

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 - ٤٣	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 للشركة المتحدة للخدمات المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأداءها 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 ٢٠٢٢.
- 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 للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

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 مضلّة 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

٢٣ رجب ١٤٤٤ هـ
(١٤ فبراير ٢٠٢٣)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
الموجودات			
٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٢١,١٣٢,٣٩٧	٤	نقد وما يماثله
١٤,٨٤٧,٥٢٦	١٤,٨٧٥,١٣٠	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	٦	استثمار في عقود التمويل الإسلامي
٥,٤٦٤,٩٥٨	٤,٦٦٨,٦٥٠	٧	ممتلكات ومعدات
١٦,٩٣٣,٥٣٤	١٧,٣٦١,٩٤١	٨	موجودات غير ملموسة
١,٢٥٧,٥٨٥,٠٠٦	١,٦١٢,٦٦٠,٨٩٢		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١٣,١٣٢,٤٣٢	٣٢,٤٩٤,٦٦١	١٠	احتياطي نظامي
١١٨,١٩١,٨٩٠	٢٩٢,٤٥١,٩٥٥		أرباح مبقاة
(٥٨٢,٧٠٩)	(٣٧٩,٤٧٦)	١٤	احتياطي اكتواري
٤٨٠,٧٤١,٦١٣	٦٧٤,٥٦٧,١٤٠		صافي حقوق الملكية
المطلوبات			
٨٠,٣٠٥,٠٦٩	٧٢,٩٣١,٣١٧	١٥, ١١	ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
١٥,٤٢٣,٦٦٣	٢٢,١٨٣,٦٦٩	١٢	زكاة مستحقة الدفع
٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	١٣	قروض
٥,٣٧٠,٧٥٧	٥,٥٠٥,٣٢٩	١٤	التزامات منافع الموظفين
٧٧٦,٨٤٣,٣٩٣	٩٣٨,٠٩٣,٧٥٢		مجموع المطلوبات
١,٢٥٧,٥٨٥,٠٠٦	١,٦١٢,٦٦٠,٨٩٢		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
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤١٦,٩٥٧,٢٣٤	٣٠٠,٨٩٥,١١٤	١٦ إيرادات من عقود التمويل الإسلامي
(٢٧,٧٧٨,٤٩٩)	(١١,٢١٦,٦١٠)	١٣ تكلفة تمويل
٣٨٩,١٧٨,٧٣٥	٢٨٩,٦٧٨,٥٠٤	صافي الإيرادات من عقود التمويل الإسلامي
(٤٩,٥٩٥,١٨٤)	(٤٠,٧٦١,٦٤٠)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٨٧,٨٢٦,٠٢٦)	(٨٠,٦٧٤,٦٥٨)	١٨ مصاريف بيع وتسويق
(٤٠,٧٥٣,٥٨٨)	(٢٦,٣٠٣,٦٩٨)	٦ صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٤,١٣١,٢٣٩	١,١٤٤,١٩٠	إيرادات أخرى - بالصافي
٢١٥,١٣٥,١٧٦	١٤٣,٠٨٢,٦٩٨	الربح قبل الزكاة
(٢١,٥١٢,٨٨٢)	(١٤,٣٠٨,٢٧٠)	١٢ مصروف الزكاة
١٩٣,٦٢٢,٢٩٤	١٢٨,٧٧٤,٤٢٨	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
٢٠٣,٢٣٣	٢٠٠,٠٦٣	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١٩٣,٨٢٥,٥٢٧	١٢٨,٩٧٤,٤٩١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم
٥,٥٣	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	أرباح مبقاة	احتياطي اكتواري	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢١	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
الربح للسنة	-	-	١٩٣,٦٢٢,٢٩٤	-	١٩٣,٦٢٢,٢٩٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٢٠٣,٢٣٣	٢٠٣,٢٣٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٩٣,٦٢٢,٢٩٤	٢٠٣,٢٣٣	١٩٣,٨٢٥,٥٢٧
١٠ تحويل إلى احتياطي نظامي	-	١٩,٣٦٢,٢٢٩	(١٩,٣٦٢,٢٢٩)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٩٤,٦٦١	٢٩٢,٤٥١,٩٥٥	(٣٧٩,٤٧٦)	٦٧٤,٥٦٧,١٤٠

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		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الزكاة			
تعديلات لـ:			
٨،٧	استهلاك وإطفاء	٢١٥,١٣٥,١٧٦	١٤٣,٠٨٢,٦٩٨
	تكاليف تمويل	٣,٩٩٧,٢٦٣	٢,٦١٣,٧٩٨
	شطب موجودات غير ملموسة	٢٧,٧٧٨,٤٩٩	١١,٢١٦,٦١٠
٨	شطب ممتلكات ومعدات	-	٧١,٦٨٢
٧	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٣٦,٤٢٩	٣٨٠
٦	التزامات منافع الموظفين	٤٠,٧٥٣,٥٨٨	٢٦,٣٠٣,٦٩٨
١٤	تغيرات في رأس المال العامل:	١,٦٤٥,٥٤٤	١,٥٠٠,٠٢٥
	زيادة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	(٤٠٩,٣١٦,٢٢١)	(٥٠٩,١٩٦,٩٣٧)
	زيادة في مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى	(٢٧,٦٠٤)	(١١,٣٥٦,٦٤٩)
	(نقص) زيادة في ذمم دائنة تجارية ودمم دائنة أخرى	(٧,٣٧٣,٧٥٤)	١,٣٢٩,٤٣١
	النقد المستخدم في العمليات	(١٢٧,٣٧١,٠٨٠)	(٣٣٤,٤٣٥,٢٦٤)
	تكاليف تمويل مدفوعة	(٢٣,٠٠٣,١٣٤)	(١١,١٣٣,٨٣٦)
١٢	زكاة مدفوعة	(١٤,٧٥٢,٨٧٦)	(٤,٢٠٥,١١٦)
١٤	التزامات منافع موظفين مدفوعة	(١,٣٠٧,٧٣٩)	(٤٥٣,٨٤٨)
	صافي التدفقات النقدية الصادرة من الأنشطة التشغيلية	(١٦٦,٤٣٤,٨٢٩)	(٣٥٠,٢٢٨,٠٦٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
٧	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	(٨٥٣,١٩٠)	(٢,٢٠٤,٢٠٠)
٨	مدفوعات لإضافات لموجودات غير ملموسة	(٢,٨١٢,٦٠١)	(٥,٢٧١,٢٣٥)
	صافي التدفقات النقدية الصادرة من الأنشطة الاستثمارية	(٣,٦٦٥,٧٩١)	(٧,٤٧٥,٤٣٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
١٣	متحصلات من قروض طويلة الأجل	٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	متحصلات من قروض قصيرة الأجل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٣	سداد قروض طويلة الأجل	(٤٨٩,٠٤٥,٨٣١)	(٥٥,٠٢٠,٨٣٤)
١٣	سداد قروض قصيرة الأجل	-	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
	صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية	١٥٦,٩٥٤,١٦٩	٣٣٤,٩٧٩,١٦٦
	صافي النقص في النقد وما يماثله	(١٣,١٤٦,٤٥١)	(٢٢,٧٢٤,٣٣٣)
	نقد وما يماثله في بداية السنة	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٥٧,٠٠٣,١٨١
٤	نقد وما يماثله في نهاية السنة	٢١,١٣٢,٣٩٧	٣٤,٢٧٨,٨٤٨

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 ٢٠٢٢
(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).

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، وتعمل بشكل أساسي في بيع الأجهزة الكهربائية والأدوات الإلكترونية بالتجزئة وما إلى ذلك. انظر أيضًا الإيضاح رقم ٩.

تشمل الأنشطة التجارية الرئيسية للشركة أنواعًا مختلفة من خدمات التمويل الاستهلاكي الإسلامي بموجب الترخيصين رقم ٢٠١٩٠٥ / أ ش / ٥٢ و ٤٢٠٧٥٢٩٥، اللذان تم الحصول عليهما من البنك المركزي السعودي ("ساما") في ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ (١ مايو ٢٠١٩) و ٨ شوال ١٤٤٢هـ (٢٠ مايو ٢٠٢١)، على التوالي.

تقدم الشركة خدمات المراجعة (تمويل المنتجات) والتورق (التمويل الشخصي) وخدمات تمويل بطاقات الائتمان للعملاء الأفراد في المملكة العربية السعودية. إن ترتيبات التمويل هذه غير مضمونة ويتم الاتفاق على معدلات الربح لخدمات تمويل المراجعة والتورق في بداية العقد مع العملاء. يجري التحصيل بعد ذلك على شكل أقساط شهرية يتم تلقيها بشكل عام من العملاء عبر قنوات متغيرة مثل نظام سداد للمدفوعات ("سداد") والتحويلات البنكية. يتألف استثمار الشركة في عقود التمويل الإسلامي من أرصدة فردية غير جوهرية مطلوبة من قاعدة كبيرة من العملاء، وبالتالي، ليس لدى الشركة أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. انظر أيضًا الإيضاحين رقم ٦ و ٢٠.

يتم إبرام ترتيبات تمويل المراجعة بشكل أساسي مع عملاء الشركة المتحدة للتكنولوجيا ولكنها تتضمن أيضًا معاملات مع تجار تجزئة آخرين.

خلال ٢٠٢٢، بدأت الشركة الأنشطة التمويلية لبطاقات الائتمان وتتوقع توسيع نطاق هذه الأنشطة التمويلية خلال ٢٠٢٣.

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) أساس العرض

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية على أنها متداولة: النقد وما يماثله والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والزكاة مستحقة الدفع. يتم تصنيف الأرصدة التالية على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة والتزامات منافع الموظفين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، تشتمل الأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي تشتمل كلا الجزئين المتداولة وغير المتداولة، على المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والاستثمار في عقود التمويل الإسلامي والقروض. انظر الإيضاحات رقم ٥ و ٦ و ١٣ لتفاصيل التصنيف المتداول / غير المتداول لهذه الأرصدة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(د) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

طبقت الشركة التعديلات التالية لأول مرة على فترة تقريرها التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار".
- تم إدخال عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة"، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦؛ وإعفاء المؤجر من مدفوعات الإيجار (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦).
- لم يتم رصد أي أثر جوهري عند تطبيق المعايير المعدلة.

(هـ) المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات غير الإلزامية على فترة تقرير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم تطبقها الشركة مبكراً.

يتعين على الشركة شطب التعرضات للعملاء المتوفين، وبالتالي هناك مخاطر تأمين في عقود التمويل الإسلامي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، تتوقع الشركة اختيار سياسة لمواصلة المحاسبة عن هذه التعرضات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" بدلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. وبالتالي، وبناءً على تقييم الإدارة، لا يتوقع حدوث أي أثر عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

إن الإدارة بصدد تقييم أثر المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى على قوائمها المالية.

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 جوهريّة 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 قيد التنفيذ والتي يتم إثباتها بالتكلفة. تشمل التكلفة التاريخية على النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء البنود.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يُلغى إثبات القيمة الدفترية لأي عنصر تتم 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.

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات 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. تحدّد الأرباح أو الخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في الربح أو الخسارة.

تتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية قيد 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 قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء/التطوير وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى إنشاء أو اقتناء أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لاستخدامها على الوجه المراد من قبل الإدارة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٥-٢ موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المكتتة بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المكتتة 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 القيمة عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في القيمة. يتم فحص فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذا العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تتم 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، وتُثبت في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات تلك الموجودات.

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.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوبات إيجارية

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا 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 التمويل اللازم للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وضمن وشروط مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، على الشركة:

- 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 تمويلًا حديثًا من طرف خارجي.
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والدولة والعملة 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 مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء العقد.
- المبالغ المتوقعة أن تكون مستحقة الدفع من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء العقد.

يتم أيضًا تضمين مدفوعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يعرض التزام الإيجار كبند مستقل في قائمة المركز المالي.

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

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 الأولي (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 مبدئيًا 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 لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

لم تثبت الشركة أي مطلوبات إيجارية أو موجودات حق الاستخدام في القوائم المالية المرفقة، حيث أن جميع ترتيبات الإيجار، أي عقود إيجار المكاتب وأكشاك التسويق وغيرها هي ترتيبات قصيرة الأجل. يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة.

تعرض موجودات حق الاستخدام كبند مستقل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد حدث انخفاض في 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 الانخفاض في القيمة للأصل سنوياً، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو لوحة 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 الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في 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 قروض

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

يتم إلغاء إثبات القروض 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 مفترضة، 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 ٢٠٢٢
(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 كإعادة قياس في 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 تأثير القيمة الزمنية للنقود هاماً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الحالي قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالمطلوبات.

١٢-٢ ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

تمثل هذه المبالغ المطلوبات غير المدفوعة للبضائع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية. يتم إثبات هذه المبالغ مبدئياً 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.

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي إلى إجمالي قيمها الدفترية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف المعاملة وإيرادات رسوم المعالجة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية عائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المالية، مثل التكاليف المتعلقة بتقييم الجدارة الائتمانية للمعلاء، وعمولة المبيعات وغيرها. يتم تحميل رسوم الإنشاء فيما يتعلق بمعالجة عقود التمويل الإسلامي.

١٤-٢ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة للأسهم 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"). تتم 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.

مدفوعات أصل الدين والربح 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 أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي أن الربح يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، بما في ذلك أثر المبالغ المدفوعة مقدماً ومزايا الإنهاء المبكر للعقد. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يستند هذا التصنيف إلى نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج الأعمال للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تقتصر على مدفوعات أصل الدين والربح فقط على المبلغ الأصلي القائم.

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة وقياسها بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بتلك الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط.

(ب) الإثبات والقياس

عند الإثبات المبدي، 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. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الإثبات مباشرة في الربح أو الخسارة. نادراً ما يتم إجراء تعديلات على شروط الموجودات المالية للشركة، مع الأخذ في الاعتبار أن قبول طلب التعديل من العملاء يكون وفقاً لتقدير الشركة، باستثناء الحالات التي تنص عليها أنظمة ساما. إن التعديلات على الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي لها أثر غير جوهري على القوائم المالية المرفقة. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢٠.

(ج) إلغاء إثبات موجودات مالية

يتم إثبات المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تلزم 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 جوهريّة.

(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" لتحري الانخفاض في قيمة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدي.

المرحلة الأولى ("العاملة") وتشمل الموجودات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي، ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. يتم افتراض وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان في حالة تأخر الذمم المدينة عن السداد لفترة تزيد عن ٣٠ يوماً. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي ويتم احتساب الإيرادات المالية بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي 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.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المرحلة الثالثة ("غير العاملة") 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 عند استحقاقها، وهو ما يتوافق بشكل كامل مع تعريف الانخفاض في القيمة الائتمانية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي 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 منذ الإثبات المبدئي للأصل المالي، تأخذ الشركة في الاعتبار تحليل "أيام التخلف عن السداد" لكل تعرض من التعرضات وبعض العوامل النوعية الأخرى مثل مراقبة المعلومات المستقبلية حول الصعوبات المالية التي تواجه أرباب العمل في القطاع الخاص للعملاء وأهداف التوطين لمجموعات صناعية محددة وما إلى ذلك. تعتبر الإدارة مثل هذا التحليل إجراءً فعالاً لمراقبة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، دون جهد أو تكلفة غير مبرر، حيث يتم إبرام عقود التمويل الإسلامي مع العملاء الأفراد فقط.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يوجد توقع معقول لاستردادها. وتتضمن المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقعات معقولة للحصول، من بين أمور أخرى، إخفاق العملاء في سداد المدفوعات التعاقدية لفترة أكبر من ٣٦٥ يوماً بعد التخلف عن السداد و / أو التعاون مع فريق التحصيل للشركة. إضافة إلى ذلك، يتم شطب جميع التعرضات القائمة تجاه العملاء المتوفين على الفور.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة، باستثناء الأرصدة المشطوبة للعملاء المتوفين، والتي تعتبر غير جوهرية. يتم إثبات المبالغ المستردة، بعد الشطب، في "صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية" ضمن 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 ٢٠.

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 إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المُقرض 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 لالتزام جديد. ويدرج 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 ٢٠٢٢
(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. يشتمل مجموع 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 كربح مراجعة غير مكتسب ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب تسوية إجمالي وصافي مبلغ الاستثمار بموجب عقود تمويل المراجعة.

١٨-٢ ذمم مدينة من بطاقات الائتمان الإسلامية

يتم قياس الذمم المدينة من بطاقات الائتمان الإسلامية مبدئياً بالقيمة العادلة والتي تمثل المقابل النقدي لإنشاء الذمم المدينة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراج الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

١٩-٢ 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 يماثله ما لم يكن ممنوعاً استبدالها أو استخدامها لتسوية مطلوبات 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 ٢٠٢٢
(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 وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

تمت مناقشة التقديرات والأحكام ذات المخاطر التي ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الأشهر الاثني عشر اللاحقة كما يلي:

(أ) تقديرات محاسبية هامة

(١) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

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 رقم ٦ و ٢٠.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة

(٢) مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما. مارست الإدارة أحكامها عند تقرير أن عقود الإيجار الخاصة بها لمكاتبها والأكشاك الأخرى وغيرها هي عقود إيجار قصيرة الأجل بطبيعتها مع الأخذ في الاعتبار التوسع المتوقع في العمالة والتحسينات غير الجوهرية على العقارات المستأجرة وتحليل مرافق الأكشاك وتوقع عدم حدوث تعطل جوهري في الأعمال.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم ممارسة أحد الخيارات بالفعل (أو لم تتم ممارستها) أو أصبحت الشركة ملزمة بممارستها (أو لم تمارسها). لا يتم تعديل تقييم التأكيد المعقول إلا في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف، التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

(٣) اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط:

قامت الإدارة بتقييم المبالغ المدفوعة مقدماً وميزات الإنهاء المبكر للعقود والتي تتطلب من العملاء دفع تعويض معين بالإضافة إلى المبلغ الأساسي القائم والأرباح المستحقة. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن هذه المبالغ الإضافية تمثل "تعويضاً مناسباً" لتكاليف إعادة الاستثمار.

إضافة إلى ذلك، تنص الأحكام التعاقدية أيضاً على أنه في حالة تخلف العميل عن سداد قسطين متتاليين، يصبح مبلغ العقد بالكامل مستحق السداد عند الطلب من جانب الشركة وفقاً لتقديرها. ومع ذلك، فإن الشركة تتخذ إجراءات نظامية لاسترداد مستحقاتها القائمة فقط عند استيفاء بعض المتطلبات الإضافية الموضحة في لوائح ساما المعمول بها والمبالغ التي سيتم استردادها من العميل، والتي تمثل أصل المبلغ القائم ويتم تحديد الربح من خلال الإجراء النظامي. وعليه، تعتقد الإدارة أن التدفقات النقدية التعاقدية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي تفي باختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ نقد وما يماثله

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥,٠٠٠	١٣,٠٥٠	نقد في الصندوق
٢١,١٢٧,٣٩٧	٣٤,٢٦٥,٧٩٨	نقد لدى البنك
٢١,١٣٢,٣٩٧	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	

انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢٠.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٢,٩٠٠,٠٣٤	١٢,٥٨٧,٢٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٧٨,٦٩٩	٧٤٢,٧٤٥	سلف إلى موظفين
١٩٣,٠٦٧	٧٢٢,٨٣١	دفعات مقدمة إلى موردين
١,١٠٣,٣٣٠	٧٩٤,٦٩٥	ضمم مدينة أخرى
١٤,٨٧٥,١٣٠	١٤,٨٤٧,٥٢٦	

فيما يلي تصنيف مبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى:

مطلوبة خلال ١٢ شهراً	٢٠٢٢	٢٠٢١
١٣,٥٤٤,٦٣٩	١١,٦١٧,٦٢٢	
١,٣٣٠,٤٩١	٣,٢٢٩,٩٠٤	
١٤,٨٧٥,١٣٠	١٤,٨٤٧,٥٢٦	

انظر أيضاً الإيضاحين رقم ١٥-٢ و ٢٠.

٦ استثمار في عقود التمويل الإسلامي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,١٤٩,٨٣٧,٥١٨	٨٣٢,٦٤٣,٦٩٦	استثمار في عقود تمويل التورق، بالصافي
٣٩٨,٣١٨,٥٦٧	٣٥٣,٤١٦,٤٤٤	استثمار في عقود تمويل المراجعة، بالصافي
٦,٤٦٦,٦٨٩	-	استثمار في بطاقات الائتمان الإسلامية، بالصافي
١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	
(٨٩٤,٠٢٧,٧٥٥)	(٧٤٨,٤٣٢,٢٨٠)	ناقصاً: المطلوب بعد ١٢ شهراً
٦٦٠,٥٩٥,٠١٩	٤٣٧,٦٢٧,٨٦٠	مطلوب خلال ١٢ شهراً

الشركة المتحدة للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويل التورق	تمويل المراجعة	بطاقات الانتماء الإسلامية	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٧٥٦,٤٢٩,٠٤٤	١,٣١٤,١٥٨,٤٥١	٥٣١,٨١٤,٤٧١	٤٩٠,٠١٩,٦٤٤	٦,٨٣١,٦٢٨	-
(٥٦٦,٥٢٧,٥٠٢)	(٤٥٧,٥٨١,٨٦٩)	(١٢٧,١٦٩,٩٤٠)	(١٢٧,١٧٢,٤١٥)	-	(٥٨٤,٧٥٤,٢٨٤)
١,١٨٩,٩٠١,٥٤٢	٨٥٦,٥٧٦,٥٨٢	٤٠٤,٦٤٤,٥٣١	٣٦٢,٨٤٧,٢٢٩	٦,٨٣١,٦٢٨	-
(٤٠,٠٦٤,٠٢٤)	(٢٣,٩٣٢,٨٨٦)	(٦,٣٢٥,٩٦٤)	(٩,٤٣٠,٧٨٥)	(٣٦٤,٩٣٩)	(٣٣,٣٦٣,٦٧١)
١,١٤٩,٨٣٧,٥١٨	٨٣٢,٦٤٣,٦٩٦	٣٩٨,٣١٨,٥٦٧	٣٥٣,٤١٦,٤٤٤	٦,٤٦٦,٦٨٩	-
(٧٧٣,٣٩٠,٤٦٥)	(٦١٦,٠٦٨,١٧٥)	(١٢٠,٦٣٧,٢٩٠)	(١٣٢,٣٦٤,١٠٥)	-	(٨٩٤,٠٢٧,٧٥٥)
٣٧٦,٤٤٧,٠٥٣	٢١٦,٥٧٥,٥٢١	٢٧٧,٦٨١,٢٧٧	٢٢١,٠٥٢,٣٣٩	٦,٤٦٦,٦٨٩	-
					٤٣٧,٦٢٧,٨٦٠

إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

إيرادات غير مكتسبة من التمويل وأتعاب التنفيذ

القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي

صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي - مطلوب بعد ١٢ شهراً

صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي - مطلوب خلال ١٢ شهراً

٢-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة لعقود التمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويل التورق	تمويل المراجعة	بطاقات الانتماء الإسلامية	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣,٩٣٢,٨٨٦	١٤,٧٣٤,٨٠٩	٩,٤٣٠,٧٨٥	٥,٨٨٢,١٨٢	-	-
٤٢,٠٤٤,٢٨١	١٩,٣٧٤,٦٤٦	٥,٤٤٩,١١٥	٦,٩٢٠,٣١٠	٣٦٤,٩٣٩	-
(٤,٦٩١,٧١٨)	-	(٢,٤١٣,٠٢٩)	-	-	(٧,١٠٤,٧٤٧)
٣٧,٣٥٢,٥٦٣	١٩,٣٧٤,٦٤٦	٣,٠٣٦,٠٨٦	٦,٩٢٠,٣١٠	٣٦٤,٩٣٩	-
(٢١,٢٢١,٤٢٥)	(١٠,١٧٦,٥٦٩)	(٦,١٤٠,٩٠٧)	(٣,٣٧١,٧٠٧)	-	(٢٧,٣٦٢,٣٣٢)
٤٠,٠٦٤,٠٢٤	٢٣,٩٣٢,٨٨٦	٦,٣٢٥,٩٦٤	٩,٤٣٠,٧٨٥	٣٦٤,٩٣٩	-
					٤٦,٧٥٤,٩٢٧

الرصيد الافتتاحي

المحمل للسنة

استرداد المبالغ التي تم شطبها

صافي تكلفة السنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد الختامي

الشركة المتحدة للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لعقود التمويل الإسلامي ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة ذي الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تمويل التورق		تمويل المراجعة		بطاقات الائتمان الإسلامية		المجموع	
	القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
عاملة (المرحلة الأولى)	١,١٠٢,٢٤٦,٠٧٦	(١٠,٤٩٩,٩٧٩)	١,٠٩١,٧٤٦,٠٩٧	٣٧٨,٨٦٢,١٠٨	(١,٤٠٧,٥١٥)	٣٧٧,٤٥٤,٥٩٣	٥,٨٣٩,٩٧٧	(٤٦,٧٦٤)
منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	١٨,٧٢٩,٥٦٦	(٢,٨٨٩,٨٦١)	١٥,٨٣٩,٧٠٥	٤,٧٥٩,٠٤٩	(١٩٦,٤٦٢)	٤,٥٦٢,٥٨٧	٣٩٩,٨٨١	(٩٦,٢٢٩)
غير عاملة (المرحلة الثالثة)	٦٨,٩٢٥,٩٠٠	(٢٦,٦٧٤,١٨٤)	٤٢,٢٥١,٧١٦	٢١,٠٢٣,٣٧٤	(٤,٧٢١,٩٨٧)	١٦,٣٠١,٣٨٧	٢٧٣,٥٩٥	(٢٢١,٩٤٦)
	١,١٨٩,٩٠١,٥٤٢	(٤٠,٠٦٤,٠٢٤)	١,١٤٩,٨٣٧,٥١٨	٤٠٤,٦٤٤,٥٣١	(٦,٣٢٥,٩٦٤)	٣٩٨,٣١٨,٥٦٧	٦,٨٣١,٦٢٨	(٣٦٤,٩٣٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويل التورق		تمويل المراجعة		بطاقات الائتمان الإسلامية		المجموع	
	القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
عاملة (المرحلة الأولى)	٨١٢,٤٥٣,٤٩٥	(٦,٠١٩,١٠٤)	٨٠٦,٤٣٤,٣٩١	٣٤١,٦٩٣,١٤٧	(١,٧١٩,٠١٥)	٣٣٩,٩٧٤,١٣٢	-	-
منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	٩,٨١٣,٨٤٨	(٢,٠٦٧,٠٦٦)	٧,٧٤٦,٧٨٢	٥,١٤٩,٢٧٦	(٥٧٤,٣٧١)	٤,٥٧٤,٩٠٥	-	-
غير عاملة (المرحلة الثالثة)	٣٤,٣٠٩,٢٣٩	(١٥,٨٤٦,٧١٦)	١٨,٤٦٢,٥٢٣	١٦,٠٠٤,٨٠٦	(٧,١٣٧,٣٩٩)	٨,٨٦٧,٤٠٧	-	-
	٨٥٦,٥٧٦,٥٨٢	(٢٣,٩٣٢,٨٨٦)	٨٣٢,٦٤٣,٦٩٦	٣٦٢,٨٤٧,٢٢٩	(٩,٤٣٠,٧٨٥)	٣٥٣,٤١٦,٤٤٤	-	-

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في قيمة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي حسب المرحلة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	حصص عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٧,٧٣٨,١١٩	٢,٦٤١,٤٣٧	٢٢,٩٨٤,١١٥	٣٣,٣٦٣,٦٧١
(١,٨٦٥,٧٤٥)	٣,١٣٤,٩٨٩	(١٤٥,٧٥٤)	١,١٢٣,٤٩٠
(١٠,٩٦٦,١٤٢)	(١,٦٠٠,٣٠٧)	٣٠,٢٦٦,٦٠٩	١٧,٧٠٠,١٦٠
٣٩,٦٩٨	(٣٦١,١٢٨)	(٣٢٨,٩٧٧)	(٦٥٠,٤٠٧)
١٩,٠٧٤,١٧٨	-	-	١٩,٠٧٤,١٧٨
(٦٣,٤٤٤)	(١٢٧,٦٦٦)	(٢٧,١٧١,٢٢٢)	(٢٧,٣٦٢,٣٣٢)
(٢,٠٠٢,٤٠٦)	(٥٠٤,٧٧٣)	٦,٠١٣,٣٤٦	٣,٥٠٦,١٦٧
١١,٩٥٤,٢٥٨	٣,١٨٢,٥٥٢	٣١,٦١٨,١١٧	٤٦,٧٥٤,٩٢٧

٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢

موجودات مالية فردية محولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي)
موجودات مالية فردية محولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)
موجودات مالية فردية محولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
مبالغ مشطوبة
تغييرات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	حصص عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٦,٢٥٧,٣٦٩	١,٣٨١,٥٨٢	١٢,٩٧٨,٠٤٠	٢٠,٦١٦,٩٩١
(١,٦٥١,٥٢٨)	٢,٦١٧,١٩٠	(١٠٣,٥٢٦)	٨٦٢,١٣٦
(٧,٨٠٢,١٨١)	(٩٢٤,٦٩٢)	٢٢,١٤٠,٦١٥	١٣,٤١٣,٧٤٢
١١,٣٥١	(٣٧٧,٧٣٦)	(٥٩٣,٢٩٢)	(٩٥٩,٦٧٧)
١٤,٢٥١,٣٥٦	-	-	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

موجودات مالية فردية محولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي)
موجودات مالية فردية محولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)
موجودات مالية فردية محولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
مبالغ مشطوبة
تغييرات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة المرحلية حسب الفئة:

	تمويل التورق			تمويل المراجعة			بطاقات الائتمان الإسلامية			المجموع		
	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)
٢٠٢٢	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 ١ يناير موجودات مالية فردية محولة إلى												
- منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي)	(١,٥٩٦,٨٧٩)	٢,٨٣٧,٢٨٣	(١٣٦,٢٠٥)	(١٧٢,٦٣٧)	٢٠١,٤٧٧	(٩,٥٤٩)	(٩٦,٢٢٩)	٩٦,٢٢٩	-	(١,٨٦٥,٧٤٥)	٣,١٣٤,٩٨٩	(١٤٥,٧٥٤)
- غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)	(٨,٨٢٧,٥٥٥)	(١,٣١٢,٨٣٨)	٢٦,٧٨١,٠٢٢	(١,٩١٦,٦٤١)	(٢٨٧,٤٦٩)	٣,٢٦٣,٦٤١	(٢٢١,٩٤٦)	-	٢٢١,٩٤٦	(١٠,٩٦٦,١٤٢)	(١,٦٠٠,٣٠٧)	٣٠,٢٦٦,٦٠٩
- عامل (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	٣٦,٥١٨	(٢٧٣,٧٢٠)	(٢٢٢,٣١٦)	٣,١٨٠	(٨٧,٤٠٨)	(١٠٦,٦٦١)	-	-	-	٣٩,٦٩٨	(٣٦١,١٢٨)	(٣٢٨,٩٧٧)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١٥,٧٥٣,٠٥٣	-	-	٢,٩٧٩,٣٦٨	-	-	٣٤١,٧٥٧	-	-	١٩,٠٧٤,١٧٨	-	-
مبالغ مشطوبة	(٥٣,٣٥٥)	(٨٠,٧٧٧)	(٢١,٠٨٧,٢٩٣)	(١٠,٠٨٩)	(٤٦,٨٨٩)	(٦,٠٨٣,٩٢٩)	-	-	-	(٦٣,٤٤٤)	(١٢٧,٦٦٦)	(٢٧,١٧١,٢٢٢)
تغييرات أخرى	(٨٣٠,٩٠٧)	(٣٤٧,١٥٣)	٥,٤٩٢,٢٦٠	(١,١٩٤,٦٨١)	(١٥٧,٦٢٠)	٥٢١,٠٨٦	٢٣,١٨٢	-	-	(٢,٠٠٢,٤٠٦)	(٥٠٤,٧٧٣)	٦,٠١٣,٣٤٦
في ٣١ ديسمبر	١٠,٤٩٩,٩٧٩	٢,٨٨٩,٨٦١	٢٦,٦٧٤,١٨٤	١,٤٠٧,٥١٥	١٩٦,٤٦٢	٤,٧٢١,٩٨٧	٤٦,٧٦٤	٩٦,٢٢٩	٢٢١,٩٤٦	١١,٩٥٤,٢٥٨	٣,١٨٢,٥٥٢	٣١,٦١٨,١١٧

الشركة المتحدة للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	تمويل التورق		تمويل المراجعة		بطاقات الائتمان الإسلامية		المجموع	
	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)
في ١ يناير	٤,٤٢٤,٦٠١	١,٠٧١,٣٠٦	٩,٢٣٨,٩٠٢	١,٨٣٢,٧٦٨	٣١٠,٢٧٦	٣,٧٣٩,١٣٨	-	-
موجودات مالية فردية محولة إلى								
منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي)	(١,٢١٩,٧٢٦)	٢,٠٤٨,٧١١	(١٠٠,٨٦٦)	(٤٣١,٨٠٢)	٥٦٨,٤٧٩	(٢,٦٦٠)	-	-
غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)	(٤,٨٣٤,٨٩٤)	(٧٥٣,٩٧٨)	١٥,١٩٧,٠٢٤	(٢,٩٦٧,٢٨٧)	(١٧٠,٧١٤)	٦,٩٤٣,٥٩١	-	-
عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٨,٦٧٨	(٢٦٥,١٩٧)	(٤٦٠,٠٤١)	٢,٦٧٣	(١١٢,٥٣٩)	(١٣٣,٢٥١)	-	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٩,٦٤٩,٩٦٧	-	-	٤,٦٠١,٣٨٩	-	-	-	-
مبالغ مشطوبة	(١١٧,٠٤٢)	(٩٢,٧١٧)	(٩,٩٦٦,٨١٠)	(٩,٠٧٢)	(١٩,١٣١)	(٣,٣٤٣,٥٠٤)	-	-
تغييرات أخرى	(١,٨٩٢,٤٨٠)	٥٨,٩٤١	١,٩٣٨,٥٠٧	(١,٣٠٩,٦٥٤)	(٢,٠٠٠)	(٦٥,٩١٥)	-	-
في ٣١ ديسمبر	٦,٠١٩,١٠٤	٢,٠٦٧,٠٦٦	١٥,٨٤٦,٧١٦	١,٧١٩,٠١٥	٥٧٤,٣٧١	٧,١٣٧,٣٩٩	-	-

ساهمت العوامل التالية في التغيير في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- 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 العمر الإنتاجي.
- على الرغم من أن مجموع التعرض في المرحلتين ١ و ٢ قد زاد خلال ٢٠٢٢، فقد قامت الشركة بتحديث التحصيلات التاريخية والمعلومات الافتراضية المستخدمة للوصول إلى المتوسط المرجح لحالات السداد التي هي أقل من السنة السابقة. إضافة إلى ذلك، فقد ساهم أثر التغيير في الخسارة بافتراض التخلف عن السداد المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة المراجعة في انخفاض الخسائر الائتمانية المتوقعة. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢٠.
- مخصصات إضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال السنة.
- شطب موجودات مالية.
- بالنسبة للتعرضات ضمن المرحلة ٣، تمثل "تغييرات أخرى" بشكل أساسي صافي تأثير المخصص الإضافي لخسارة الائتمان المتوقعة المثبتة عند الشطب بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي والذي تم مقاصته جزئياً عن طريق الاسترداد من التعرضات المشطوبة سابقاً والتي تبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢٠.

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٦ فيما يلي الحركة في اجمالي الاستثمار في عقود التمويل الاسلامي حسب الفئة:

٢٠٢٢	تمويل التورق		تمويل المراجعة			بطاقات الائتمان الإسلامية			المجموع			
	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	
في ١ يناير	١,٢٤٦,٣٣٣,٧٥٣	١٤,٧٠٠,٣٩٠	٥٣,١٢٧,٠٧٣	٤٦١,٥٩٥,٨٩١	٦,٦٩٣,٥٣٦	٢١,٧٢٧,٤٥٢	-	-	-	١,٧٠٧,٩٢٩,٦٤٤	٢١,٣٩٣,٩٢٦	٧٤,٨٥٤,٥٢٥
موجودات مالية فردية محولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي)	(٣١,٠٩٧,٥٧٦)	٣١,٥٣٨,٢٩٥	(٤٤٠,٧١٩)	(٧,٤٨٥,٤٨٤)	٧,٥١٤,٨٤٩	(٢٩,٣٦٥)	(٤٩٦,١١٠)	٤٩٦,١١٠	-	(٣٩,٠٧٩,١٧٠)	٣٩,٥٤٩,٢٥٤	(٤٧٠,٠٨٤)
غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)	(٩٧,٤٦٧,٠١٧)	(٩,١٣٣,٣٦٤)	١٠٦,٦٠٠,٣٨١	(٢٦,١٥١,٩٥٥)	(٣,١٤٥,٧٢٨)	٢٩,٢٩٧,٦٨٣	(٤٩٥,٥٤١)	-	٤٩٥,٥٤١	(١٢٤,١١٤,٥١٣)	(١٢,٢٧٧,٠٩٢)	١٣٦,٣٩٣,٦٠٥
عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٢,٦٥١,٩٧٩	(١,٩٢٧,٠١٠)	(٧٢٤,٩٦٩)	١,٢٥٠,٣٤٧	(٩٣٠,٠٩٤)	(٣٢٠,٢٥٣)	-	-	-	٣,٩٠٢,٣٢٦	(٢,٨٥٧,١٠٤)	(١,٠٤٥,٢٢٢)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١,٠٢٠,٩٨٧,٢٢١	-	-	٣٨٧,٦٧٢,٤٠١	-	-	٦,٨٣١,٦٢٨	-	-	١,٤١٥,٤٩١,٢٥٠	-	-
مبالغ مشطوبة	(٥٣,٣٥٥)	(٨٠,٧٧٧)	(٢١,٠٨٧,٢٩٣)	(١٠,٠٨٩)	(٤٦,٨٨٩)	(٦,٠٨٣,٩٢٩)	-	-	-	(٦٣,٤٤٤)	(١٢٧,٦٦٦)	(٢٧,١٧١,٢٢٢)
تحصيلات وتغييرات أخرى	(٥١٣,١٠٥,٢١٥)	(٧,٦٤١,٥٠٧)	(٣٦,٧٥١,٢٤٦)	(٣١٦,٩١١,٦٢٢)	(٤,٣٤٣,٧٠٩)	(١٨,٤٧٨,٥٧١)	-	-	-	(٨٣٠,٠١٦,٨٣٧)	(١١,٩٨٥,٢١٦)	(٥٥,٢٢٩,٨١٧)
في ٣١ ديسمبر	١,٦٢٨,٢٤٩,٧٩٠	٢٧,٤٥٦,٠٢٧	١٠٠,٧٢٣,٢٢٧	٤٩٩,٩٥٩,٤٨٩	٥,٧٤١,٩٦٥	٢٦,١١٣,٠١٧	٥,٨٣٩,٩٧٧	٤٩٦,١١٠	٤٩٥,٥٤١	٢,١٣٤,٠٤٩,٢٥٦	٣٣,٦٩٤,١٠٢	١٢٧,٣٣١,٧٨٥

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	تمويل التورق			تمويل المراجعة			بطاقات الائتمان الإسلامية			المجموع		
	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة
	(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)	(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)
٢٠٢١	٧١٩,٤٦٧,٧١٢	٧,٦٥٢,١٢٤	٢٦,٦١٤,٨٥٧	٣٤٠,٧٤٨,٦٢٦	٥,٠٦٨,٧٥٦	١٠,٧٥٥,٠٥٩	-	-	-	١,٠٦٠,٢١٦,٣٣٨	١٢,٧٢٠,٨٨٠	٣٧,٣٦٩,٩١٦
في ١ يناير												
موجودات مالية فردية محولة إلى												
منخفضة الأداء (الخسائر												
الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي)	(١٦,٠٧٤,٠٢٧)	١٦,٤٧١,٢٠١	(٣٩٧,١٧٤)	(٨,٥٠٠,٨٤٧)	٨,٥١٥,٩٠٩	(١٥,٠٦٢)	-	-	-	(٢٤,٥٧٤,٨٧٤)	٢٤,٩٨٧,١١٠	(٤١٢,٢٣٦)
غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة	(٥٠,٣٧٥,٧٤٦)	(٤,٥٦٨,٠٤٠)	٥٤,٩٤٣,٧٨٦	(٢٢,٩٠٠,٢٤٥)	(١,٤٦٧,٠٣٦)	٢٤,٣٦٧,٢٨١	-	-	-	(٧٣,٢٧٥,٩٩١)	(٦,٠٣٥,٠٧٦)	٧٩,٣١١,٠٦٧
الائتمانية)												
عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٩,١٠٧,٠٢٧	(٢,٦٧٤,٩٢٣)	(٦,٤٣٢,١٠٤)	٧,٨٤٣,٧٠٢	(٣,٢٥٠,١١٣)	(٤,٥٩٣,٠٨٩)	-	-	-	١٦,٩٥٠,٧٢٩	(٥,٩٢٥,٠٣٦)	(١١,٠٢٥,٦٩٣)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٨٨٦,٨٤٣,٥٤٠	-	-	٣٧٥,١١٤,٣٥٢	-	-	-	-	-	١,٢٦١,٩٥٧,٨٩٢	-	-
مبالغ مشطوبة	(١١٧,٠٤٢)	(٩٢,٧١٧)	(٩,٩٦٦,٨١٠)	(٩,٠٧٢)	(١٩,١٣١)	(٣,٣٤٣,٥٠٤)	-	-	-	(١٢٦,١١٤)	(١١١,٨٤٨)	(١٣,٣١٠,٣١٤)
تحصيلات وتغييرات أخرى	(٣٠٢,٥١٧,٧١١)	(٢,٠٨٧,٢٥٥)	(١١,٦٣٨,٢٤٧)	(٢٣٠,٧٠٠,٦٢٣)	(٢,١٥٤,٨٤٨)	(٥,٤٣٩,٩٧١)	-	-	-	(٥٣٣,٢١٨,٣٣٤)	(٤,٢٤٢,١٠٣)	(١٧,٠٧٨,٢١٨)
في ٣١ ديسمبر	١,٢٤٦,٣٣٣,٧٥٣	١٤,٧٠٠,٣٩٠	٥٣,١٢٤,٠٧٣	٤٦١,٥٩٥,٨٩١	٦,٦٩٣,٥٣٦	٢١,٧٢٧,٤٥٢	-	-	-	١,٧٠٧,٩٢٩,٦٤٦	٢١,٣٩٣,٩٢٧	٧٤,٨٥٤,٥٢٢

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-٦ فيما يلي آجال استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي والقيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي		
		خلال سنة واحدة
١,٠٢٣,٣٧٩,٣٩٦	٧٤٤,٨٢٠,٥٠١	من سنة واحدة إلى سنتين
٦٤٨,٠٨٦,٣٢٠	٥٠٧,٩٢٨,٤٥٠	من سنتين إلى ثلاث سنوات
٣٦٩,٠٠٧,٠٠٠	٣٠٥,١٥٩,٦٧٦	من ثلاثة إلى أربع سنوات
١٨٦,٠٠٢,٤١٦	١٨٢,١٩٢,١٦٩	أربع إلى خمس سنوات
٦٨,٦٠٠,٠١١	٦٤,٠٧٧,٢٩٩	
٢,٢٩٥,٠٧٥,١٤٣	١,٨٠٤,١٧٨,٠٩٥	
القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي		
		خلال سنة واحدة
٧٦١,٢٣٩,٣٨٨	٥٣٧,٥٦٨,٤٢٧	من سنة واحدة إلى سنتين
٤٤٥,٩٥٩,٥٤٩	٣٤١,١١١,٤٧٥	من سنتين إلى ثلاث سنوات
٢٣٩,٠٦٤,٤٦٦	١٩٢,٧٣٥,٢٠٣	من ثلاثة إلى أربع سنوات
١١٤,٩٧٩,٨٠٧	١١٠,٥٢٠,٢٣١	أربع إلى خمس سنوات
٤٠,١٣٤,٤٩١	٣٧,٤٨٨,٤٧٥	
١,٦٠١,٣٧٧,٧٠١	١,٢١٩,٤٢٣,٨١١	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢ التكلفة	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
١ يناير	٢,٩٨٥,٦٧٧	٧٦٤,٥١٣	٣,٨١١,٠٣٥	٣٠٨,٩٨٩	-	٧,٨٧٠,٢١٤
إضافات	٣٨٣,٧٧٨	٤,٥٧٩	٤٦٤,٨٣٣	-	-	٨٥٣,١٩٠
مشطوبات	(٧٨,٤٨٧)	-	-	-	-	(٧٨,٤٨٧)
٣١ ديسمبر	٣,٢٩٠,٩٦٨	٧٦٩,٠٩٢	٤,٢٧٥,٨٦٨	٣٠٨,٩٨٩	-	٨,٦٤٤,٩١٧
الاستهلاك المتراكم						
١ يناير	(١,٠٤١,٠٣٩)	(٨٢,٨٩٨)	(١,٢٣٤,٢٤٤)	(٤٧,٠٧٥)	-	(٢,٤٠٥,٢٥٦)
إضافات	(٦١٥,٥٧٧)	(١٥٣,٢١٨)	(٨١٤,٩٧٠)	(٢٩,٣٠٤)	-	(١,٦١٣,٠٦٩)
مشطوبات	٤٢,٠٥٨	-	-	-	-	٤٢,٠٥٨
٣١ ديسمبر	(١,٦١٤,٥٥٨)	(٢٣٦,١١٦)	(٢,٠٤٩,٢١٤)	(٧٦,٣٧٩)	-	(٣,٩٧٦,٢٦٧)
صافي القيمة الدفترية	١,٦٧٦,٤١٠	٥٣٢,٩٧٦	٢,٢٢٦,٦٥٤	٢٣٢,٦١٠	-	٤,٦٦٨,٦٥٠
٢٠٢١ التكلفة	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
١ يناير	٢,٦٣٠,٣٥٩	١٠٣,٠٦٦	٢,٢٠١,٧٦٦	٩٢,٣٦٧	٦٣٨,٨٣٦	٥,٦٦٦,٣٩٤
إضافات	٣٢٠,٠٦٢	٨٣,٥٨٦	١,٢١١,٠٣٩	-	٥٨٩,٥١٣	٢,٢٠٤,٢٠٠
مشطوبات	-	-	(٣٨٠)	-	-	(٣٨٠)
تحويلات	٣٥,٢٥٦	٥٧٧,٨٦١	٣٩٨,٦١٠	٢١٦,٦٢٢	(١,٢٢٨,٣٤٩)	-
٣١ ديسمبر	٢,٩٨٥,٦٧٧	٧٦٤,٥١٣	٣,٨١١,٠٣٥	٣٠٨,٩٨٩	-	٧,٨٧٠,٢١٤
الاستهلاك المتراكم						
١ يناير	(٤٦٥,٨٣٦)	(١٨,٣٩٨)	(٥٥٦,١٤١)	(٢٤,٩٩٠)	-	(١,٠٦٥,٣٦٥)
إضافات	(٥٧٥,٢٠٣)	(٦٤,٥٠٠)	(٦٧٨,١٠٣)	(٢٢,٠٨٥)	-	(١,٣٣٩,٨٩١)
٣١ ديسمبر	(١,٠٤١,٠٣٩)	(٨٢,٨٩٨)	(١,٢٣٤,٢٤٤)	(٤٧,٠٧٥)	-	(٢,٤٠٥,٢٥٦)
صافي القيمة الدفترية	١,٩٤٤,٦٣٨	٦٨١,٦١٥	٢,٥٧٦,٧٩١	٢٦١,٩١٤	-	٥,٤٦٤,٩٥٨

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

عدد السنوات

- 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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	أعمال رأسمالية قيد	برمجيات حاسب آلي	المجموع
التكلفة	التنفيد		
١ يناير	١٢,٤٦٨,٢٠٧	٧,٣٢٥,٦٦٣	١٩,٧٩٣,٨٧٠
إضافات	٢,١٧٣,٣٩٢	٦٣٩,٢٠٩	٢,٨١٢,٦٠١
تحويلات	٧,٦٥١,٧٤٤	(٧,٦٥١,٧٤٤)	-
٣١ ديسمبر	٢٢,٢٩٣,٣٤٣	٣١٣,١٢٨	٢٢,٦٠٦,٤٧١
الإطفاء المتراكم			
١ يناير	(٢,٨٦٠,٣٣٦)	-	(٢,٨٦٠,٣٣٦)
إضافات	(٢,٣٨٤,١٩٤)	-	(٢,٣٨٤,١٩٤)
٣١ ديسمبر	(٥,٢٤٤,٥٣٠)	-	(٥,٢٤٤,٥٣٠)
صافي القيمة الدفترية	١٧,٠٤٨,٨١٣	٣١٣,١٢٨	١٧,٣٦١,٩٤١

٢٠٢١	أعمال رأسمالية قيد	برمجيات حاسب آلي	المجموع
التكلفة	التنفيد		
١ يناير	٩,٩٥٧,٩٤١	٤,٦٩٥,١٨٦	١٤,٦٥٣,١٢٧
إضافات	٢,٦٤٠,٧٥٨	٢,٦٣٠,٤٧٧	٥,٢٧١,٢٣٥
مشطوبات	(١٣٠,٦٨٨)	-	(١٣٠,٦٨٨)
٣١ ديسمبر	١٢,٤٦٨,٠١١	٧,٣٢٥,٦٦٣	١٩,٧٩٣,٦٧٤
الإطفاء المتراكم			
١ يناير	(١,٦٤٥,٢٣٩)	-	(١,٦٤٥,٢٣٩)
إضافات	(١,٢٧٣,٩٠٧)	-	(١,٢٧٣,٩٠٧)
مشطوبات	٥٩,٠٠٦	-	٥٩,٠٠٦
٣١ ديسمبر	(٢,٨٦٠,١٤٠)	-	(٢,٨٦٠,١٤٠)
صافي القيمة الدفترية	٩,٦٠٧,٨٧١	٧,٣٢٥,٦٦٣	١٦,٩٣٣,٥٣٤

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.

تشتمل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بشكل رئيسي على التكاليف التي تم تكبدها المتعلقة ببرمجيات الحاسب الآلي والتي من المتوقع إنجازها في مايو ٢٠٢٣ بتكلفة مقدرة بلغ مجموعها ٠,٧ مليون ريال سعودي.

٩ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٣٥ مليون سهماً بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة الدولية القابضة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم نقل ملكية وإدارة رأس مال الشركة إلى الشركة المتحدة الدولية القابضة، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة المتحدة للإلكترونيات. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية بما في ذلك تحديث سجل المساهمين الأساسيين والنظام الأساسي خلال يناير ٢٠٢٢.

١٠ احتياطي نظامي

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
٣٩,٩٠٧,٤٨٩	٤١,٠٤٦,٢٣٩	١٥ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٤,٨٩٧,٨٤٣	١٣,٤٥٤,٠٦٦	ذمم دائنة تجارية
٧,٩٥٨,٥٦٩	٨,٩٢٢,٨٨٣	مصاريف مستحقة
٥,٩٩٦,٦٢٧	٨,٢١٣,٣١٣	رواتب ومنافع أخرى مستحقة
٢,١٠٢,٩٧٨	١,٩٨٣,٨٥٠	أتعاب مجلس الإدارة المستحقة
١,٧٦٦,١١٣	٦,٥٨٥,٧٨٢	دفعات مقدمة من عملاء
٣٠١,٦٩٨	٩٨,٤٣٦	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٧٢,٩٣١,٣١٧	٨٠,٣٠٥,٠٦٩	

١٢ زكاة مستحقة الدفع

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤٨٠,٧٤١,٦١٣	٣٥١,٧٦٧,١٢٢	حقوق الملكية في بداية السنة
٤٠٧,١٧١,٩٨٩	٥٢٣,٠٠٢,٧٠١	مطلوبات غير متداولة وقروض
٨٨٧,٩١٣,٦٠٢	٨٧٤,٧٦٩,٨٢٣	مجموع الموارد التمويلية
١,٦١٢,٦٦٠,٨٩٢	١,٢٥٧,٥٨٥,٠٠٦	مجموع الموجودات
٦٩٦,٦٠٢,٥٤٦	٤٨٦,٧٥٤,٢٣٤	موجودات الزكاة
%٤٣	%٣٩	موجودات الزكاة / مجموع الموجودات
٣٨٣,٥٤١,٨٠٩	٣٣٨,٥٨٣,٨٠٤	الوعاء الزكوي التقريبي

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

٢-١٢ مخصص الزكاة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٥,٤٢٣,٦٦٣	٥,٣٢٠,٥٠٩	١ يناير
٢٢,١٨٣,٦٦٩	١٥,٤٢٣,٦٦٣	مخصصات
(٦٧٠,٧٨٧)	(١,١١٥,٣٩٣)	- للسنة الحالية
٢١,٥١٢,٨٨٢	١٤,٣٠٨,٢٧٠	- تعديلات تتعلق بسنوات سابقة
(١٤,٧٥٢,٨٧٦)	(٤,٢٠٥,١١٦)	مدفوعات
٢٢,١٨٣,٦٦٩	١٥,٤٢٣,٦٦٣	٣١ ديسمبر

٣-١٢ وضع الربوط النهائية

إن الربوط الزكوية للشركة منذ التأسيس قيد الفحص حالياً من قبل الهيئة. حصلت الشركة على شهادات الزكاة من الهيئة للسنوات حتى ٢٠٢١.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ قروض

	٢٠٢٢	٢٠٢١
قروض طويلة الأجل		
تسهيلات مرابحة	٥٨١,٩٣٣,٣٣٤	٦٧٤,٩٧٩,١٦٦
قروض قصيرة الأجل		
تسهيلات مرابحة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	٨٣١,٩٣٣,٣٣٤	٦٧٤,٩٧٩,١٦٦
تكلفة تمويل مستحقة		
	٥,٥٤٠,١٠٣	٧٦٤,٧٣٨
	٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤

فيما يلي تصنيف القروض:

مطلوبة خلال ١٢ شهرًا (بما في ذلك القروض قصيرة الأجل)	٤٣٥,٨٠٦,٧٧٧	١٥٨,١١١,٩٦٠
مطلوبة بعد ١٢ شهرًا	٤٠١,٦٦٦,٦٦٠	٥١٧,٦٣١,٩٤٤
	٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤

حصلت الشركة على قروض بموجب اتفاقيات تمويل إسلامي مع بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية واستخدمت التسهيلات المخصصة لها من التسهيلات المتاحة للشركة المتحدة للإلكترونيات. فيما يلي تفاصيل أنواع تسهيلات القروض التي تم تخصيصها واستفادت منها الشركة:

قروض طويلة الأجل:

مرابحة ١

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٢٥٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ٢٠ قسطاً ربع سنوي تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة رصيد قائم بمبلغ ٢٠٦,٩ مليون ريال سعودي من هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٣٣ مليون ريال سعودي).

مرابحة ٣

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. خلال ٢٠٢٢، قامت الشركة بسداد مبكر للقروض بالكامل بمبلغ ٣٦٠,٨ مليون ريال سعودي.

لاحقاً، حصلت الشركة على مبلغ إضافي قدره ٢٥,٠ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل وهو رصيد القرض القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٩٢,٠ مليون ريال سعودي).

مرابحة ٤

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٤٠٠,٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ١٦ قسطاً ربع سنوي تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة رصيد قائم بمبلغ ٣٥٠,٠ مليون ريال سعودي من هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠,٠ مليون ريال سعودي).

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قروض قصيرة الأجل:

مرابحة ٢

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.

مرابحة ٥

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٢٥٠ مليون ريال سعودي. كانت مدة تسهيل الاقتراض أقل من سنة واحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة رصيد قرض قائم بمبلغ ٢٥٠,٠ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

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 (ساببور) والذي يتراوح بين ساببور زائد 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 ٢٠٢٢. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢١.

فيما يلي الاستحقاقات لقروض الشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٢٧,٦٣٣,٣٤٢	٧١,٦٣٨,٨٨٩	أقل من ٦ أشهر
٨١,٧٩٩,٩٩٩	٨٥,٧٠٨,٣٣٣	بين ٦ إلى ١٢ شهراً
١٦٣,٥٩٩,٩٩٧	١٧١,٤١٦,٦٦٧	بين سنة إلى سنتين
٢٥٨,٨٩٩,٩٩٦	٣٤٢,٢١٥,٢٧٧	بين ٢ إلى ٥ سنوات
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من ٥ سنوات
٨٣١,٩٣٣,٣٣٤	٦٧٤,٩٧٩,١٦٦	

تم الإفصاح عن آجال استحقاق القروض، بما في ذلك مكونات تكاليف التمويل في الإيضاح رقم ٢٠.

١٤ التزامات منافع الموظفين

١-١٤ وصف عام للخطة

تدير 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 ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥,٣٧٠,٧٥٧	٤,٥٢٤,٦٤٣	كما في ١ يناير
١,٤٧٤,٨٨١	١,٣٩٥,٥٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
١٧٠,٦٦٣	١٠٤,٥٢٥	تكلفة الفائدة
(٢٠٣,٢٣٣)	(٢٠٠,٠٦٣)	إعادة القياس
(١,٣٠٧,٧٣٩)	(٤٥٣,٨٤٨)	مدفوعات
٥,٥٠٥,٣٢٩	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 الاكتوارية الهامة

يستند تحليل الحساسية إلى التغيير في أحد الافتراضات مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب إنهاء الخدمة للموظفين.

تتوافق الطرق والافراضات المستخدمة في اعداد تحليل الحساسية للسنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ المعروض أعلاه.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-١٤ تحليل الاستحقاق المتوقع

يبلغ المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة ٤,٧٠ سنوات (٢٠٢١: ٧,٢٤ سنوات). ويوضح الجدول أدناه تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزامات منافع الموظفين:

أقل من سنة واحدة من سنة إلى سنتين ٢ - ٥ سنوات ٥ - ١٠ سنوات المجموع					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٢٠٢,٥٢٨	١,١٢٠,٥٢١	٢,٩٦٨,٧٠٦	٨,٠٧٨,٠٩٧	١٣,٣٦٩,٨٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٣٩,٩٥٤	٧٢٠,٨٧٨	٢,٥٣٤,٦٩٧	٦,٤٢٤,٥٥٥	١٠,٣٢٠,٠٨٤

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 للسيطرة أو النفوذ الجوهري للمساهم في الشركة والشركة الأم النهائية)، 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).

١٥-١ فيما يلي معلومات حول الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر في سياق الأعمال الاعتيادية خلال السنة:

الشركة المتحدة للإلكترونيات	شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م ("بروكو") - شركة تابعة زميلة للشركة المتحدة الدولية القابضة	العلاقة
الشركة المتحدة للإلكترونيات	شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م ("بروكو") - شركة تابعة زميلة للشركة المتحدة الدولية القابضة	الشركة المتحدة للإلكترونيات
شركة بروكو	شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م ("بروكو") - شركة تابعة زميلة للشركة المتحدة الدولية القابضة	شركة بروكو

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٦,٧٩٨,٢٢٦	٣٨,٥٠٥,٥٢٠	الشركة المتحدة للإلكترونيات
٣,١٠٩,٢٦٣	٢,٥٤٠,٧١٩	شركة بروكو
٣٩,٩٠٧,٤٨٩	٤١,٠٤٦,٢٣٩	

فيما يلي الحركة في الأرصدة المطلوبة إلى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٨,٥٠٥,٥٢٠	٤٤,٧٨١,٠٤٤	الشركة المتحدة للإلكترونيات
٣٧٣,٧٥٤,٣٨٠	٣٥٦,٦٣٤,٤٢١	كما في ١ يناير
(٤٠٠,٥٧٥,٩٨٠)	(٤١٧,٨٣٧,٤٢٤)	مشتريات العملاء الممولة بموجب عقود المراجعة
(١٥٧,١١٧)	(٧,٠٠٣,٥٣٢)	مدفوعات إلى الشركة المتحدة للإلكترونيات
١٣,٢٤٥,٩٦٤	٥١,٨٥٨,٩٥٧	تحصيلات مقدمة من الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة
-	(٥٦٠,٥٣٤)	تحصيل مقدم من الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات
١٠,٩٤٠,٤٥٩	٩,٤٨٤,٢١٢	مصاريف متكبدة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات
١,٠٨٥,٠٠٠	١,١٤٨,٣٧٦	مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة
٣٦,٧٩٨,٢٢٦	٣٨,٥٠٥,٥٢٠	رسوم دعم تكنولوجيا المعلومات
		كما في ٣١ ديسمبر

شركة بروكو

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢,٥٤٠,٧١٩	٤٣,٢٠٠	كما في ١ يناير
٢٣,٧٣١,٧٥٣	١٣,٧٦٦,٣١٢	مصاريف موظفين بعقود خارجية
(٢٣,٧٩٨,٩٨٧)	(١٢,٣٦٢,٢٥٦)	مدفوعات خلال السنة
٦٣٥,٧٧٨	١,٠٩٣,٤٦٣	مصاريف متكبدة من قبل شركة بروكو بالنيابة عن الشركة
٣,١٠٩,٢٦٣	٢,٥٤٠,٧١٩	كما في ٣١ ديسمبر

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

طبيعة المعاملات:

تستند المعاملات إلى الشروط المتفق عليها وفقاً للاتفاقيات الموقعة بين الشركة والأطراف ذات العلاقة. تم الإفصاح عن ملخص لطبيعة المعاملات الرئيسية أدناه:

- يتم تنفيذ مشتريات العملاء الممولة بموجب عقود المراجعة بأسعار التجزئة السائدة.
- تشمل المصاريف التي تكبدتها الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة إيجار المكتب والمرافق والمصاريف الأخرى.
- تمثل التحصيلات التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات تحصيلات لمحفظه التمويل الخاصة بالشركة المتحدة للإلكترونيات.

لا تحمل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ أي نفقات مالية.

٢-١٥ تعويض الإدارة العليا

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٠,٤٣٥,٧٣٨	٨,٩٩٨,٨٨٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٤٦١,٤٥١	٤٢٦,١٦٦	التزامات منافع الموظفين
٢,٠٩٨,٢٣٧	١,٩٨٩,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٢,٩٩٥,٤٢٦	١١,٤١٤,٠٤٦	

يشتمل كبار موظفي الإدارة على المدير التنفيذي ورؤساء الأقسام الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تشمل السلف إلى موظفين قروض قائمة ودفعات مقدمة إلى كبار موظفي الإدارة بمبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٣ مليون ريال سعودي). راجع الإيضاح رقم ٥.

١٦ إيرادات من عقود التمويل الإسلامي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٧٠,٣٥١,٩٩٧	١٨٠,١٦٦,٩٣٤	إيرادات من أنشطة تمويل التورق
١٤٦,١٢٣,٢٩٥	١٢٠,٧٢٨,١٨٠	إيرادات من أنشطة تمويل المراجعة
٤٨١,٩٤٢	-	إيرادات من أنشطة بطاقات الائتمان الإسلامية
٤١٦,٩٥٧,٢٣٤	٣٠٠,٨٩٥,١١٤	

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	
٣٢,٥٨٧,٩٩٣	٢٦,٥٨١,٤٧٩		رواتب ومنافع أخرى
٥,٠٤٨,٤٣٦	٥,٧١٢,٠٣٣		دعم تكنولوجيا المعلومات
٣,١٧٩,٥٨٦	٣,٦١٠,٧٤٨		أتعاب مهنية
٢,٣٨٤,١٩٤	١,٢٧٣,٩٠٧	٨	إطفاء
١,٠٠٧,٠٢٠	٨٢٠,٤٤٨		إيجار
٩٦٧,٨٣٧	٧٣٠,٣٥١	٧	استهلاك
٤,٤٢٠,١١٨	٢,٠٣٢,٦٧٤		أخرى
٤٩,٥٩٥,١٨٤	٤٠,٧٦١,٦٤٠		

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
٤٩,٦٢٦,٢٤٣	٤٦,١٧٢,٨١٢	رواتب ومنافع أخرى
١٤,٦٢٠,٥٧٠	١٢,٨٣٣,٥٥٤	رسوم واشترأك
٩,٨٦٧,٣٣٠	١٠,٥٠٩,٨٠٩	إعلان
٨,٥١٥,٠٧١	٥,٥٠٠,٤٠٩	رسوم التحصيل
٣,١٨٥,١٣٨	٢,٩٤٩,٧٤٦	إيجار
٦٤٥,٢٣١	٦٠٩,٥٤٠	استهلاك
١,٣٦٦,٤٤٣	٢,٠٩٨,٧٨٨	أخرى
٨٧,٨٢٦,٠٢٦	٨٠,٦٧٤,٦٥٨	

١٩ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٩٣,٦٢٢,٢٩٤	١٢٨,٧٧٤,٤٢٨	الربح للسنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٥,٥٣	٣,٦٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٠ 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 والائتمان 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 لجنة إدارة المخاطر والائتمان ومجلس الإدارة مسؤولين 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. يتم فحص 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 وبنّاءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقة على عاتقه.

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

١-٢٠ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان 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 ٢٠٢٢، احتفظت الشركة بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٤٦,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٣,٤ مليون ريال سعودي)، والذي يعتبر كافياً لتغطية أي خسائر قد تتكبدها نتيجة تحقيق الموجودات المالية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠-١-١ استثمار في عقود التمويل الإسلامي

إن الاستثمار في عقود تمويل التورق والمرابحة معرض بشكل عام لمخاطر ائتمانية جوهرية. لذلك، وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء، والاعتمادات الائتمانية الرسمية وتعيين حدود الائتمان.

يعتمد القرار العام لإقراض عميل معين على المؤشرات الرئيسية التالية:

- نقاط الائتمان المزدوجة مثل الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة") ونظام النقاط الداخلي للطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين الذي يشكل عبئا على المقترض
- تاريخ سداد القرض مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها سمة.

لا يوجد لدى الشركة أي تركيز كبير لمخاطر الائتمان لأنها تبرم عقود التمويل الإسلامي مع العملاء الأفراد فقط. في بداية العقد، يتم تخصيص تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية لكل تعرض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان هذه باستخدام مجموعة متنوعة من العوامل النوعية والكمية بما في ذلك مستويات الدخل وقطاع التوظيف والجنسية وغيرها.

إن عدد كبير من العملاء موظفين لدى القطاع الحكومي. تتلقى الشركة بشكل عام مدفوعات من خلال نظام سداد والتحويلات البنكية. وافقت الشركة على سياسات وإجراءات التحصيل التي ترسخ لاستراتيجية تحصيل من أجل المتابعة مع العملاء المتخلفين عن السداد. لمراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، يتم فحص التقارير من قبل لجنة إدارة المخاطر والائتمان ومجلس الإدارة على أساس ربع سنوي. إضافة إلى ذلك، قامت الشركة بدعم قسمها القانوني للانخراط بشكل نشط في عملية التحصيل من العملاء المتخلفين عن السداد. يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل كاف حسب تقدير الإدارة لتغطية الخسائر المحتملة التي يمكن توقعها بشكل معقول.

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الائتمان للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي:

أ. فيما يلي تحليل مرحلي لإجمالي القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر، مقارنة بتصنيف مخاطر الائتمان الداخلية المحدد في بداية العقود المعنية. تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية			
٨٢٩,١٩٧,٦٢٣	٨,٤١٤,٢٨٠	٢٨,٤٤٢,٠٦٣	٨٦٦,٠٥٣,٩٦٦
٦٧٧,١٦٠,٣٧٨	١٠,٩٨٩,٣٣٤	٤٣,٤٦٧,١٠١	٧٣١,٦١٦,٨١٣
٦٢٧,٦٩١,٢٥٥	١٤,٢٩٠,٤٨٨	٥٥,٤٢٢,٦٢١	٦٩٧,٤٠٤,٣٦٤
٢,١٣٤,٠٤٩,٢٥٦	٣٣,٦٩٤,١٠٢	١٢٧,٣٣١,٧٨٥	٢,٢٩٥,٠٧٥,١٤٣
عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية			
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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ب. إن تحليل أعمار صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي، بناءً على الأرصدة المستحقة وفقاً لجداول السداد التعاقدية ذات العلاقة كما يلي:

تمويل التورق	٢٠٢٢	٢٠٢١	تمويل المراجعة	٢٠٢١	٢٠٢٢	بطاقات الائتمان الإسلامية	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	٢٠٢١
غير متأخرة عن السداد	١,٠٦٧,٠٣٠,١٠٥	٧٨٨,٨٢١,٤٧٩	٣٦٨,٢٧٥,٤١٤	٣٢٩,٩٧٣,٠٧٩	٥,٦٥٠,٦٠٧	-	١,٤٤٠,٩٥٦,١٢٦	١,١٨٨,٧٩٤,٥٥٨		
متأخرة عن السداد من ١ - ٣٠ يوماً	٣٥,٧٥٩,٥٩٤	٢٣,٧٩٦,٧٣٠	١١,٠١٩,٦٧٨	١١,٦٤٢,١٣٨	١٨٩,٣٧٠	-	٤٦,٩٦٨,٦٤٢	٣٥,٤٣٨,٨٦٨		
متأخرة عن السداد من ٣١ - ٩٠ يوماً	١٩,٠٧٤,٠٤٦	٩,٨٣١,٦٥٤	٤,٤٩٦,١٥٨	٥,٢٦٨,٣٤٨	٤٩٦,١١٠	-	٢٤,٠٦٦,٣١٤	١٥,١٠٠,٠٠٢		
متأخرة عن السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً	٣٤,٨٩٣,٠٠٥	١٣,٩١٩,٦٣٩	٩,٤٢١,١١٤	٦,٦٠٤,٢٢٧	٤٩٥,٥٤١	-	٤٤,٨٠٩,٦٦٠	٢٠,٥٢٣,٨٦٦		
متأخرة عن السداد من ١٨١ - ٣٦٤ يوماً	٢٤,٥٧٩,٦٢٣	١٤,٦٧٦,٨٦٩	٨,٣٥٠,٤٨٩	٧,٢٣٠,٨٩٩	-	-	٣٢,٩٣٠,١١٢	٢١,٩٠٧,٧٦٨		
أكثر من ٣٦٥ يوماً	٨,٥٦٥,١٩٩	٥,٥٣٠,٢١١	٣,٠٨١,٦٧٨	٢,١٢٨,٥٣٨	-	-	١١,٦٤٦,٨٤٧	٧,٦٥٨,٧٤٩		
ناقصاً: الانخفاض في قيمة عقود التمويل الإسلامي	١,١٨٩,٩٠١,٥٤٢	٨٥٦,٥٧٦,٥٨٢	٤٠٤,٦٤٤,٥٣١	٣٦٢,٨٤٧,٢٢٩	٦,٨٣١,٦٢٨	-	١,٦٠١,٣٧٧,٧٠١	١,٢١٩,٤٢٣,٨١١		
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	(٤٠٠,٦٤٠,٠٢٤)	(٢٣,٩٣٢,٨٨٦)	(٦,٣٢٥,٩٦٤)	(٩,٤٣٠,٧٨٥)	(٣٦٤,٩٣٩)	-	(٤٦,٧٥٤,٩٢٧)	(٣٣,٣٦٣,٦٧١)		
	١,١٨٩,٨٣٧,٥١٨	٨٣٢,٦٤٣,٦٩٦	٣٩٨,٣١٨,٥٦٧	٣٥٣,٤١٦,٤٤٤	٦,٤٦٦,٦٨٩	-	١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠		

٢٠-٢٠١ 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 الإنتاجي كما هو مطبق على الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي. يعتبر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للشركة حساباً لمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل التحركات المتوقعة لأسعار النفط وأوزان سيناريو البطالة. تقوم الإدارة بتقييم التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على أساس دوري وقد أدركت الأثر المقابل على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المستمدة 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 الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات المستقبلية وتعديلها وفقاً لإرشادات بازل للاستثمار في عقود تمويل التورق. يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف. تستنتج الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد، أي المدفوعات التعاقدية. إن عقود التمويل هذه غير مضمونة. وقد استخدمت الشركة معدل الربح الفعلي لكل عقد لغايات الخصم. ترى إدارة الشركة بأنه قد تم تكوين مخصص كاف للخسارة الائتمانية لمواجهة مخاطر الائتمان عند الضرورة. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٦.

أ) إنشاء هيكل أجل لاحتتمالية التخلف عن السداد

تقيس احتمالية التخلف عن السداد الاحتمالية المقدرة للتخلف عن السداد خلال فترة زمنية. تم حساب احتمالية 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. بالنسبة لبطاقات الائتمان، استخدمت الشركة معدلات الخسارة المستمدة من البيانات السابقة لمنتجات التمويل الإسلامي الأخرى، مع الأخذ في الاعتبار عدم توفر البيانات السابقة الشاملة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(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 الذي يحدث للأداة المالية في تاريخ الإثبات المبدئي. وعند القيام بذلك التقييم، تأخذ الإدارة في الاعتبار تحليل "أيام التخلف عن السداد" لكل تعرض وبعض العوامل النوعية الأخرى مثل مراقبة المعلومات المستقبلية حول الصعوبات المالية التي تواجه موظفي القطاع الخاص للعملاء وأهداف التوطين لمجموعات صناعية معينة وما إلى ذلك. تعتبر الإدارة مثل هذا التحليل إجراءً فعالاً لمراقبة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، دون جهد أو تكلفة غير مبرر، حيث يتم إبرامها في عقود التمويل الإسلامي مع العملاء الأفراد فقط.

(ج) دمج المعلومات المستقبلية

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية وعند قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى ممارسة مكثفة قامت بها الإدارة، فقد خلصت إلى أن سعر النفط الخام هو عامل الاقتصاد الكلي الأكثر ارتباطاً بالتحصيل التاريخي واتجاهات التخلف عن السداد. تقيس الشركة الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها إما الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً مرجحة بالاحتمالات (المرحلة ١) أو متوسط العمر الإنتاجي المتوقع المرجح بالاحتمالات (المرحلة ٢ و ٣). يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات من خلال تفعيل كل سيناريو من سيناريوهات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذي الصلة ومضاعفته في ترجيحات السيناريو المناسبة بنسبة ٣٠٪ و ٤٠٪ و ٣٠٪ لسيناريوهات "السيناريو التنموي" و "السيناريو الأساسي" و "السيناريو الانكماش" على التوالي. تقوم الإدارة بتحديث المدخلات فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي بناءً على أحدث المعلومات المتاحة. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان سعر النفط الخام المتضمن في السيناريوهات التنموية والأساسية والانكماشية هو الدولار القياسي الموحد و ٨٨,٢ دولاراً أمريكياً و ٦٩,٧ دولاراً أمريكياً للبرميل على التوالي، مما ساهم في تحديد العامل القياسي الإجمالي المستخدم. علاوة على ذلك، تُستخدم التغييرات في إحصاءات البطالة أيضاً في تحديد العامل القياسي العام المستخدم لدمج أثر المعلومات المستقبلية في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(د) التغييرات في الافتراضات التي تتضمن دمج المعلومات المستقبلية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تكن هناك تغييرات جوهرية على المنهجية الأساسية المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بداية من ٢٠٢٢، بعد الحصول على موافقة لجنة إدارة المخاطر والائتمان، استخدمت الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة التاريخية من حسابات الخسارة للوصول إلى الخسارة بافتراض التخلف عن السداد لمحفظة المراقبة. سابقاً، تم تعديل الخسارة بافتراض التخلف عن السداد بالرجوع إلى إرشادات بازل. يستمر تعديل الخسارة بافتراض التخلف عن السداد لمحفظة التورق من خلال إرشادات بازل بالنظر إلى أن الشركة ليس لديها معلومات تاريخية كافية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

نتج عن التغيير في الخسارة بافتراض التخلف عن السداد لمحفظة المراقبة انخفاض بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وتعتقد الإدارة أنه من غير العملي تقييم أثر هذا التغيير في الخسارة بافتراض التخلف عن السداد لفترات التقارير المستقبلية.

(هـ) تحليل الحساسية:

إن التغير في أوزان سيناريو أسعار النفط بالزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سيؤدي إلى زيادة / نقصان بمبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٠ مليون ريال سعودي).

إن التغير في أوزان سيناريو البطالة بالزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٣ 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 ٨,٢ مليون ريال سعودي أو نقص بمبلغ ٧,٩ مليون ريال سعودي، على التوالي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة بمبلغ ٦,٠ مليون ريال سعودي أو نقص بمبلغ ٥,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي في مخصص الخسارة الائتمانية).

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢٠ نقد وما يماثله وذمم مدينة أخرى

تستخدم الشركة الوسيلة العملية "مخاطر الائتمان المنخفضة" للنقد وما يماثله مع افتراض أن مخاطر الائتمان لهذه الأدوات المالية لم تزد بشكل جوهري منذ الإثبات المبدي، وبالتالي يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

يتم إيداع النقد وما يماثله لدى البنوك التي تتمتع بتصنيف ائتماني لا يقل عن A3 أو أفضل، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهريّة. يطابق التصنيف المبين التصنيفات العالمية للبنوك التي تعدّها موديز لخدمات المستثمرين. لا تتوقع الإدارة أي خسائر من عدم التزام هذه الأطراف المقابلة بالسداد. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، كان مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للنقد لدى البنوك غير جوهري.

تشمل الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة الذمم المدينة الأخرى. تعتبر تلك الأدوات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أن لها مخاطر منخفضة من التخلف عن السداد ويكون لدى الجهات المصدرة قدرة قوية على الوفاء بالتزاماتهم المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى غير جوهري.

٢-٢٠ 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 والقروض طويلة الأجل. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة موجودات مالية تحمل أرباحًا بمبلغ ١,٥٥٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,١٨٦,١ مليون ريال سعودي). ومع ذلك، فقد تم الاتفاق على أسعار الربح مع العملاء المعنيين عند بدء عقود التمويل الإسلامي. علاوة على ذلك، لدى الشركة أيضًا مطلوبات مالية تحمل أرباحًا متغيرة بمبلغ ٨٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٧٥,٧ مليون ريال سعودي)، وتفاوت معدل الربح بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان مجموع الدخل/الخسارة الشاملة للسنة أقل أو أعلى بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٨ مليون ريال سعودي)، نتيجة لانخفاض/ارتفاع تكلفة التمويل على القروض 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.

٣-٢٠ 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 بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك الأثر المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة تسهيلات ائتمانية يوفرها المساهم.

بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة والمتوفرة للشركة ما قيمته ٦١٨,١ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥٩٤,٣ 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 الاقتراض الملزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الشركة سقف القروض على أي من تسهيلات الاقتراض المخصصة من قبل المساهم.

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	طبيعة المعاملة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة واحدة	من ١ - ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
موجودات مالية						
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي						
٢٧٨,٤٠٦,٧٢٨	تحمل ربحاً	٧٤٤,٩٧٢,٦٦٨	١,٠١٧,٠٩٣,٣٢٠	٢٥٤,٦٠٢,٤٢٧		٢,٢٩٥,٠٧٥,١٤٣
٧٩٨,٧٤٥	لا تحمل ربحاً	٢٥٧,٧٨٩	٧٢٥,٤٩٥	-		١,٧٨٢,٠٢٩
٢١,١٣٢,٣٩٧	لا تحمل ربحاً	-	-	-		٢١,١٣٢,٣٩٧
٣٠٠,٣٣٧,٨٧٠		٧٤٥,٢٣٠,٤٥٧	١,٠١٧,٨١٨,٨١٥	٢٥٤,٦٠٢,٤٢٧		٢,٣١٧,٩٨٩,٥٦٩
مطلوبات مالية						
قروض ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى						
١٧١,٤٠١,٤٨٠	تحمل ربحاً	٢٦١,٢٠٥,٣٩٢	٣٤٥,١٧٥,٨٥٢	٩٦,٧٧٤,٩٦٥		٨٧٤,٥٥٧,٦٨٩
٧٠,٨٦٣,٥٠٦	لا تحمل ربحاً	-	-	-		٧٠,٨٦٣,٥٠٦
٢٤٢,٢٦٤,٩٨٦		٢٦١,٢٠٥,٣٩٢	٣٤٥,١٧٥,٨٥٢	٩٦,٧٧٤,٩٦٥		٩٤٥,٤٢١,١٩٥
صافي الموجودات المالية						
٥٨,٠٧٢,٨٨٤		٤٨٤,٠٢٥,٠٦٥	٦٧٢,٦٤٢,٩٦٣	١٥٧,٨٢٧,٤٦٢		١,٣٧٢,٥٦٨,٣٧٤
٢٠٢١	طبيعة المعاملة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة واحدة	من ١ - ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
موجودات مالية						
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي						
٢٠٦,٩٥١,٧٣٦	تحمل ربحاً	٥٣٧,٨٦٨,٧٦٥	٨١٣,٠٨٨,١٢٦	٢٤٦,٢٦٩,٤٦٨		١,٨٠٤,١٧٨,٠٩٥
٦١٦,١٤١	لا تحمل ربحاً	٢٤٥,٨٠٣	-	٦٧٥,٤٩٦		١,٥٣٧,٤٤٠
٣٤,٢٧٨,٨٤٨	لا تحمل ربحاً	-	-	-		٣٤,٢٧٨,٨٤٨
٢٤١,٨٤٦,٧٢٥		٥٣٨,١١٤,٥٦٨	٨١٣,٠٨٨,١٢٦	٢٤٦,٩٤٤,٩٦٤		١,٨٣٩,٩٩٤,٣٨٣
مطلوبات مالية						
قروض ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى						
٣٩,٧٥٧,٤٣٥	تحمل ربحاً	١٣١,٥٧٦,٣٢٧	٣٥٧,٢٧٥,٧٠٣	١٧٧,٥٢٠,٧٤٧		٧٠٦,١٣٠,٢١٢
٧٣,٦٢٠,٨٥٢	لا تحمل ربحاً	-	-	-		٧٣,٦٢٠,٨٥٢
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		١,٠٦٠,٢٤٣,٣١٩

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- صافي تسوية الدين

صافي الدين للشركة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢١,١٣٢,٣٩٧	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	نقد وما يماثله
(٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧)	(٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤)	قروض
(٨١٦,٣٤١,٠٤٠)	(٦٤١,٤٦٥,٠٥٦)	المجموع

فيما يلي صافي تسوية الدين للشركة:

٢٠٢٢	١ يناير	التدفقات النقدية الواردة	التدفقات النقدية الصادرة	أخرى	٣١ ديسمبر
نقد وما يماثله	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٩٣٥,٣٤٦,٤٩٩	(٩٤٨,٤٩٢,٩٥٠)	-	٢١,١٣٢,٣٩٧
قروض	(٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤)	٦٤٦,٠٠٠,٠٠٠	(٥١٢,٠٤٨,٩٦٥)	(٢٧,٧٧٨,٤٩٩)	(٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧)
صافي الدين	(٦٤١,٤٦٥,٠٥٦)				(٨١٦,٣٤١,٠٤٠)

٢٠٢١	١ يناير	التدفقات النقدية الواردة	التدفقات النقدية الصادرة	أخرى	٣١ ديسمبر
نقد وما يماثله	٥٧,٠٠٣,١٨١	٦٩٤,٧٨٨,٨٩١	(٧١٧,٥١٣,٢٢٤)	-	٣٤,٢٧٨,٨٤٨
قروض	(٣٤٠,٦٨١,٩٦٤)	٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٨٦,١٥٤,٦٧٠)	(١١,٢١٦,٦١٠)	(٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤)
صافي الدين	(٢٨٣,٦٧٨,٧٨٣)				(٦٤١,٤٦٥,٠٥٦)

٢٠- 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 عوائد للمساهمين والمنافع التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- الاحتفاظ بالهيكل الأمثل لرأس المال لتخفيض تكلفة رأس المال.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم 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 القروض على مجموع رأس المال. يُحتسب مجموع رأس المال على أساس "حقوق الملكية"، كما هو وارد في قائمة المركز المالي، زائداً القروض، والذي يتم تحليلها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٦٧٤,٥٦٧,١٤٠	٤٨٠,٧٤١,٦١٣	مجموع حقوق الملكية
٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	قروض
١,٥١٢,٠٤٠,٥٧٧	١,١٥٦,٤٨٥,٥١٧	المجموع
%٥٥,٤	%٥٨,٤	نسبة المديونية

إضافة إلى ذلك، تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية لساما، 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 مجموع حقوق الملكية.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
٦٧٤,٥٦٧,١٤٠	٤٨٠,٧٤١,٦١٣	مجموع حقوق الملكية
٢,٣	٢,٥	نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بموجب شروط بعض تسهيلات القروض، بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات ساما، يتعين على الشركة الحفاظ على نسبة لا تقل عن ١,٢ إلى ١ من الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء لخدمة الدين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت نسبة الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء لخدمة الدين ١,٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٣)، بما يتوافق مع متطلبات الحد الأدنى للنسبة على النحو المنصوص عليه من قبل البنوك التجارية.

٢١ الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية لأن الأدوات المالية قصيرة الأجل بطبيعتها وتحمل معدلات ربح تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق ومن المتوقع أن تتحقق بقيمتها الدفترية الحالية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يقدر أن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة أنها تقارب قيمتها الدفترية، حيث تحمل معدل ربح يستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق.

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات والمطلوبات المالية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
٢١,١٣٢,٣٩٧	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	نقد وما يماثله
١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	استثمار في عقود التمويل الإسلامي
١,٧٨٢,٠٢٩	١,٥٣٧,٤٤٠	ذمم مدينة أخرى
١,٥٧٧,٥٣٧,٢٠٠	١,٢٢١,٨٧٦,٤٢٨	المجموع
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة		
٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	قروض
٧٠,٨٦٣,٥٠٦	٧٣,٦٢٠,٨٥٢	ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
٩٠٨,٣٣٦,٩٤٣	٧٤٩,٣٦٤,٧٥٦	المجموع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لغرض الإفصاح عن الأدوات المالية، فقد استُبعدت موجودات غير مالية ومطلوبات غير مالية بمبلغ ١٣,١ مليون ريال سعودي و ٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣,٣ مليون ريال سعودي و ٦,٧ مليون ريال سعودي) من المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى، على التوالي.

٢٢ تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٧ فبراير ٢٠٢٣.