

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٣

وتقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

صفحة

٢	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧ - ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للخدمات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والقوائم الموجزة ذات الصلة لقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيس من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



علي عبدالرحمن العتيبي
ترخيص رقم ٣٧٩

١٤ شوال ١٤٤٤ هـ
(٤ مايو ٢٠٢٣ م)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٢٧,٨٣٦,٧٠١	٢١,١٣٢,٣٩٧	٣	الموجودات
١٣,٧٤٥,٦٠٩	١٤,٨٧٥,١٣٠	٤	نقد وما يماثله
١,٦٧٨,٤٨٥,٠٢٦	١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٦٤٥,١٦٢	٤,٦٦٨,٦٥٠		استثمار في عقود التمويل الإسلامي
١٨,٣٩١,٠٨٣	١٧,٣٦١,٩٤١		ممتلكات ومعدات
١,٧٤٣,١٠٣,٥٨١	١,٦١٢,٦٦٠,٨٩٢		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣٧,٩٠١,٥٨٥	٣٢,٤٩٤,٦٦١		احتياطي نظامي
٣٤١,١١٤,٢٧٤	٢٩٢,٤٥١,٩٥٥		أرباح مبقاة
(٣٧٩,٤٧٦)	(٣٧٩,٤٧٦)		احتياطي اكتواري
٧٢٨,٦٣٦,٣٨٣	٦٧٤,٥٦٧,١٤٠		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
٧٦,٢٩٥,٠٢٢	٧٢,٩٣١,٣١٧	٩, ٦	ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
٢٨,٣٩٩,٠٠٩	٢٢,١٨٣,٦٦٩	٧	زكاة مستحقة الدفع
٩٠٣,٩١١,١٨١	٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	٨	قروض
٥,٨٦١,٩٨٦	٥,٥٠٥,٣٢٩		التزامات منافع الموظفين
١,٠١٤,٤٦٧,١٩٨	٩٣٨,٠٩٣,٧٥٢		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١,٧٤٣,١٠٣,٥٨١	١,٦١٢,٦٦٠,٨٩٢		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١١	إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي	١٢٢,٩٩٢,٣٨١	٩٤,٦٠٣,٧٦٩
٨	تكاليف تمويل	(١٣,٣٦٧,٠٤٠)	(٣,٦٨٢,٧٠٧)
	صافي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي	١٠٩,٦٢٥,٣٤١	٩٠,٩٢١,٠٦٢
١٢	مصاريف عمومية وإدارية	(١٣,٨٢٩,٧٨٧)	(١٠,٠٦٢,٤٨١)
١٣	مصاريف بيع وتسويق	(٢٧,٧١٠,٢٥٦)	(١٩,٤٤٢,١٩١)
٥	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(٨,١٩٠,٧٧١)	(٣,٦٢٤,٧٩١)
	إيرادات أخرى - بالصافي	٣٩٠,٠٥٦	١,١٩٦,٤٦٦
	الربح قبل الزكاة	٦٠,٢٨٤,٥٨٣	٥٨,٩٨٨,٠٦٥
٧	مصرف الزكاة	(٦,٢١٥,٣٤٠)	(٥,٢٢٨,٨٠٧)
	الربح للفترة	٥٤,٠٦٩,٢٤٣	٥٣,٧٥٩,٢٥٨
	الدخل الشامل الآخر	-	-
	مجموع الدخل الشامل للفترة	٥٤,٠٦٩,٢٤٣	٥٣,٧٥٩,٢٥٨
١٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة	١,٥٤	١,٥٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي اكتواري	المجموع	
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٣٢,٤٣٢	١١٨,١٩١,٨٩٠	(٥٨٢,٧٠٩)	٤٨٠,٧٤١,٦١٣	في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)
-	-	٥٣,٧٥٩,٢٥٨	-	٥٣,٧٥٩,٢٥٨	الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	٥٣,٧٥٩,٢٥٨	-	٥٣,٧٥٩,٢٥٨	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	٥,٣٧٥,٩٢٦	(٥,٣٧٥,٩٢٦)	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٨,٣٥٨	١٦٦,٥٧٥,٢٢٢	(٥٨٢,٧٠٩)	٥٣٤,٥٠٠,٨٧١	في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٩٤,٦٦١	٢٩٢,٤٥١,٩٥٥	(٣٧٩,٤٧٦)	٦٧٤,٥٦٧,١٤٠	في ١ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)
-	-	٥٤,٠٦٩,٢٤٣	-	٥٤,٠٦٩,٢٤٣	الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	٥٤,٠٦٩,٢٤٣	-	٥٤,٠٦٩,٢٤٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	٥,٤٠٦,٩٢٤	(٥,٤٠٦,٩٢٤)	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٠١,٥٨٥	٣٤١,١١٤,٢٧٤	(٣٧٩,٤٧٦)	٧٢٨,٦٣٦,٣٨٣	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٥٨,٩٨٨,٠٦٥	٦٠,٢٨٤,٥٨٣		الربح قبل الزكاة
			تعديلات لـ:
٩٢٩,٨١٦	١,١١٦,٩٥٠		استهلاك وإطفاء
٣,٦٨٢,٧٠٧	١٣,٣٦٧,٠٤٠		تكاليف تمويل
٣,٦٢٤,٧٩١	٨,١٩٠,٧٧١	٥	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٢٤٢,٠٥٧	٤٢٣,٤٥٢		التزامات منافع الموظفين
			تغيرات في رأس المال العامل:
(٧٠,١٨٧,٣٠٦)	(١٣٢,٠٥٣,٠٢٣)		زيادة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
٣,٣١٧,٠٨٥	١,١٢٩,٥٢١		النقص في المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(٦,٠٦٠,٠٢٤)	٣,٣٦٣,٧٠٥		زيادة (نقص) في ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
(٥,٤٦٢,٨٠٩)	(٤٤,١٧٧,٠٠١)		النقد المستخدم في العمليات
(٣,٧٩٥,٠٩٠)	(١٤,٤٩٤,٦٢٥)		تكاليف تمويل مدفوعة
(٤٣٦,٨٦٠)	(٦٦,٧٩٥)		التزامات منافع موظفين مدفوعة
(٩,٦٩٤,٧٥٩)	(٥٨,٧٣٨,٤٢١)		صافي التدفقات النقدية الصادرة من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(١٢٠,١٦٢)	(٤٠٧,٧٧٢)		مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٣٢٩,٤٧٩)	(١,٧١٤,٨٣٢)		مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة
(٤٤٩,٦٤١)	(٢,١٢٢,٦٠٤)		صافي التدفقات النقدية الصادرة من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٥,٥٠٠,٠٠٠	٨	متحصلات من قروض طويلة الأجل
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	متحصلات من قروض قصيرة الأجل
-	(١١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٨	سداد قروض قصيرة الأجل
(٣٠,٩٣٧,٥٠١)	(٢٣٢,٩٣٤,٦٧١)	٨	سداد قروض طويلة الأجل
٤,٠٦٢,٤٩٩	٦٧,٥٦٥,٣٢٩		صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(٦,٠٨١,٩٠١)	٦,٧٠٤,٣٠٤		صافي التغير في النقد وما يماثله
٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٢١,١٣٢,٣٩٧		نقد وما يماثله في بداية الفترة
٢٨,١٩٦,٩٤٧	٢٧,٨٣٦,٧٠١	٣	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الوضع القانوني والأنشطة

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، شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتخضع في النهاية لسيطرة الشركة المتحدة للإلكترونيات، وهي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وتعمل بشكل أساسي في بيع الأجهزة المنزلية والأدوات الإلكترونية وغيرها بالتجزئة. انظر أيضاً للإيضاح ١٠.

تشمل الأنشطة التجارية الرئيسية للشركة أنواعاً مختلفة من خدمات التمويل الاستهلاكي الإسلامي بموجب الترخيص رقم ٢٠١٩٠٥ / أ ش / ٥٢ و ٢٠٢٩٥٢٧٥٢٩٥، تم الحصول عليه من البنك المركزي السعودي ("ساما") والصادر في ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ (١ مايو ٢٠١٩) و ٨ شوال ١٤٤٢هـ (٢٠ مايو ٢٠٢١)، على التوالي.

تقدم الشركة خدمات التمويل بالمرابحة (تمويل المنتجات) والتورق (التمويل الشخصي) وخدمات تمويل بطاقات الائتمان للعملاء الأفراد في المملكة العربية السعودية. تعتبر ترتيبات التمويل هذه غير مضمونة ويتم الاتفاق على معدلات الربح لخدمات تمويل المرابحة والتورق في بداية العقد مع العملاء. تتم بعد ذلك التحصيلات على شكل أقساط شهرية يتم قبضها بشكل عام من العملاء من خلال قنوات متعددة مثل سداد والتحويلات البنكية. يتألف استثمار الشركة في عقود التمويل الإسلامي من أرصدة فردية غير جوهرية مستحقة من قاعدة عملاء كبيرة، وبالتالي، ليس لدى الشركة أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. أبرمت ترتيبات تمويل المرابحة بشكل أساسي مع عملاء الشركة المتحدة للإلكترونيات ولكنها تتضمن أيضاً معاملات مع تجار التجزئة الآخرين. انظر أيضاً للإيضاح ٥ و ١٦.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم تطرأ تغييرات جوهرية على شروط ترتيبات التمويل التي تقدمها الشركة مثل معدلات الأرباح ومدد عقود التمويل ومعايير مبالغ التمويل المصروفة وغير ذلك.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية، ويجب قراءتها بالاقتران مع آخر القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة وقرارات التقرير الأولية المقابلة.

١-٢ مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما هو موضح في السياسات المحاسبية ذات الصلة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر بنود المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديل على المعايير والتفسيرات

دخل عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة حيز التطبيق على فترة التقرير الحالية. لم يكن على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

يتعين على الشركة شطب التعرض لمخاطر العملاء المتوفين، وبالتالي هناك مخاطر تأمين بموجب عقود التمويل الإسلامي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، اتخذت الشركة سياسة اختيار لمواصلة المحاسبة عن هذه التعرضات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" بدلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. وفقاً لذلك، وبناءً على تقييم الإدارة، لم يكن هناك أي أثر على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

٤-٢ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

تم إصدار بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي لا تعد إلزامية لفترة التقرير المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر. الإدارة في مرحلة تقييم أثر هذه المعايير والتفسيرات الجديدة على قوائمها المالية.

٥-٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وأحكام تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها. لا توجد تغييرات جوهرية في التقديرات والأحكام المحاسبية المؤثرة التي تستخدمها الإدارة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة عن تلك التي تم تطبيقها والإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. انظر الإيضاحين رقم ٥ و ١٦.

٣ نقد وما يماثله

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٢,٤٧٠	٥,٠٠٠
٢٧,٨٠٤,٢٣١	٢١,١٢٧,٣٩٧
٢٧,٨٣٦,٧٠١	٢١,١٣٢,٣٩٧

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٠,٩٣٢,١٢٥	١٢,٩٠٠,٠٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٨٢,٩٨٣	٦٧٨,٦٩٩	سلف إلى موظفين
٢١٢,٣٨١	١٩٣,٠٦٧	دفعات مقدمة إلى موردين
٦٩,٢٦٢	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢,٠٤٨,٨٥٨	١,١٠٣,٣٣٠	ضم مدينة أخرى
١٣,٧٤٥,٦٠٩	١٤,٨٧٥,١٣٠	

فيما يلي تصنيف مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى:

١٣,٢٨٨,٤١٥	١٣,٥٤٤,٦٣٩	مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً
٤٥٧,١٩٤	١,٣٣٠,٤٩١	مستحقة الدفع بعد ١٢ شهراً
١٣,٧٤٥,٦٠٩	١٤,٨٧٥,١٣٠	

انظر أيضاً الإيضاح رقم ٩-٢.

٥ استثمار في عقود التمويل الإسلامي

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١,٢٧٢,٣٤٨,٥٦٤	١,١٤٩,٨٣٧,٥١٨	استثمار في عقود تمويل التورق، بالصافي
٣٩٥,١١٦,٩١٤	٣٩٨,٣١٨,٥٦٧	استثمار في عقود تمويل المراجعة، بالصافي
١١,٠١٩,٥٤٨	٦,٤٦٦,٦٨٩	استثمار في بطاقات الائتمان الإسلامية، بالصافي
١,٦٧٨,٤٨٥,٠٢٦	١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	ناقصاً: مستحقة الدفع بعد ١٢ شهراً
(٩٦١,٥٦٧,٦٤٥)	(٨٩٤,٠٢٧,٧٥٥)	مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً
٧١٦,٩١٧,٣٨١	٦٦٠,٥٩٥,٠١٩	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٥ استثمار في عقود التمويل الإسلامي (تنمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	تمويل التورق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	تمويل المراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بطاقات الائتمان الإسلامية ٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المجموع
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
١,٩٣٣,٧٨٠,٧٨٠	١,٧٥٦,٤٢٩,٠٤٤	٥٢٦,٠٤٠,٥٦٢	٥٣١,٨١٤,٤٧١	١١,٥٥٩,٥٨٦	٦,٨٣١,٦٢٨	٢,٢٩٥,٠٧٥,١٤٣
(٦٢٠,٧٤٥,٤٩٠)	(٥٦٦,٥٢٧,٥٠٢)	(١٢٤,٣٠٨,٧٧٨)	(١٢٧,١٦٩,٩٤٠)	-	-	(٦٩٣,٦٩٧,٤٤٢)
١,٣١٣,٠٣٥,٢٩٠	١,١٨٩,٩٠١,٥٤٢	٤٠١,٧٣١,٧٨٤	٤٠٤,٦٤٤,٥٣١	١١,٥٥٩,٥٨٦	٦,٨٣١,٦٢٨	١,٦٠١,٣٧٧,٧٠١
(٤٠,٦٨٦,٧٢٦)	(٤٠,٠٦٤,٠٢٤)	(٦,٦١٤,٨٧٠)	(٦,٣٢٥,٩٦٤)	(٥٤٠,٠٣٨)	(٣٦٤,٩٣٩)	(٤٦,٧٥٤,٩٢٧)
١,٢٧٢,٣٤٨,٥٦٤	١,١٤٩,٨٣٧,٥١٨	٣٩٥,١١٦,٩١٤	٣٩٨,٣١٨,٥٦٧	١١,٠١٩,٥٤٨	٦,٤٦٦,٦٨٩	١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤
(٨٤٤,٥٨٦,٢١٩)	(٧٧٣,٣٩٠,٤٦٥)	(١١٦,٩٨١,٤٢٦)	(١٢٠,٦٣٧,٢٩٠)	-	-	(٨٩٤,٠٢٧,٧٥٥)
٤٢٧,٧٦٢,٣٤٥	٣٧٦,٤٤٧,٠٥٣	٢٧٨,١٣٥,٤٨٨	٢٧٧,٦٨١,٢٧٧	١١,٠١٩,٥٤٨	٦,٤٦٦,٦٨٩	٦٦٠,٥٩٥,٠١٩

إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
إيرادات تمويل غير مكتسبة ورسوم معالجة
القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي ("القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي")
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي - مستحقة الدفع بعد ١٢ شهر
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي - مستحقة الدفع خلال ١٢ شهر

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود التمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	تمويل التورق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	تمويل المراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بطاقات الائتمان الإسلامية ٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المجموع
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٤٠,٠٦٤,٠٢٤	٢٣,٩٣٢,٨٨٦	٦,٣٢٥,٩٦٤	٩,٤٣٠,٧٨٥	٣٦٤,٩٣٩	-	٤٦,٧٥٤,٩٢٧
٨,٥٦٣,٥٦٤	٤٢,٠٤٤,٢٨١	٢,٣٨٦,٣٥٨	٥,٤٤٩,١١٥	١٧٥,٠٩٩	٣٦٤,٩٣٩	٤٧,٨٥٨,٣٣٥
(٢,١٤٦,٦٠٠)	(٤,٦٩١,٧١٨)	(٧٨٧,٦٥٠)	(٢,٤١٣,٠٢٩)	-	-	(٧,١٠٤,٧٤٧)
٦,٤١٦,٩٦٤	٣٧,٣٥٢,٥٦٣	١,٥٩٨,٧٠٨	٣,٠٣٦,٠٨٦	١٧٥,٠٩٩	٣٦٤,٩٣٩	٤٠,٧٥٣,٥٨٨
(٥,٧٩٤,٢٦٢)	(٢١,٢٢١,٤٢٥)	(١,٣٠٩,٨٠٢)	(٦,١٤٠,٩٠٧)	-	-	(٢٧,٣٦٢,٣٣٢)
٤٠,٦٢٢,٧٠٢	٤٠,٠٦٤,٠٢٤	٦,٦١٤,٨٧٠	٦,٣٢٥,٩٦٤	٥٤٠,٠٣٨	٣٦٤,٩٣٩	٤٦,٧٥٤,٩٢٧

الرصيد الافتتاحي
المحمل للفترة/ السنة
استرداد المبالغ التي تم شطبها
صافي المحمل للفترة / السنة
مبالغ مشطوبة
الرصيد الختامي

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارتباطات غير المسحوبة لبطاقات الائتمان الصادرة غير جوهري كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٥ استثمار في عقود التمويل الإسلامي (تتمة)

فيما يلي التحليل المرحلي لعقود التمويل الإسلامي والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	تمويل التورق		تمويل المراجعة		بطاقات الائتمان الإسلامية		المجموع	
	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
عاملة (المرحلة الأولى) منخفضة الأداء	١,٢١٠,٩٨٥,٠٢٢	(١٠,٨٧٧,٨٧٦)	١,٢٠٠,١٠٧,١٤٦	٣٦٦,١٣٨,٤٥٧	(١,٣٦٤,٩٦٤)	٣٦٤,٧٧٣,٤٩٣	٩,٨٥١,٨٣٤	(٧٠,٧٥٦)
(المرحلة الثانية) غير عاملة (المرحلة الثالثة)	٣٢,٧٠٦,٧١٢	(٤,٧١٥,٢٣٣)	٢٧,٩٩١,٤٧٩	١٥,٠١٨,٢٢٩	(٩٢٣,٤٧٤)	١٤,٠٩٤,٧٥٥	٧٦٦,١٢٢	(٩٤,٦٧٣)
	٦٩,٣٤٣,٥٥٦	(٢٥,٠٩٣,٦١٧)	٤٤,٢٤٩,٩٣٩	٢٠,٥٧٥,٠٩٨	(٤,٣٢٦,٤٣٢)	١٦,٢٤٨,٦٦٦	٩٤١,٦٣٠	(٣٧٤,٦٠٩)
	١,٣١٣,٠٣٥,٢٩٠	(٤٠,٦٨٦,٧٢٦)	١,٢٧٢,٣٤٨,٥٦٤	٤٠١,٧٣١,٧٨٤	(٦,٦١٤,٨٧٠)	٣٩٥,١١٦,٩١٤	١١,٥٥٩,٥٨٦	(٥٤٠,٠٣٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	تمويل التورق		تمويل المراجعة		بطاقات الائتمان الإسلامية		المجموع	
	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
عاملة (المرحلة الأولى) منخفضة الأداء	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)
(المرحلة الثانية) غير عاملة (المرحلة الثالثة)	١٨,٧٢٩,٥٦٦	(٢,٨٨٩,٨٦١)	١٥,٨٣٩,٧٠٥	٤,٧٥٩,٠٤٩	(١٩٦,٤٦٢)	٤,٥٦٢,٥٨٧	٤٩٦,١١٠	(٩٦,٢٢٩)
	٦٨,٩٢٥,٩٠٠	(٢٦,٦٧٤,١٨٤)	٤٢,٢٥١,٧١٦	٢١,٠٢٣,٣٧٤	(٤,٧٢١,٩٨٧)	١٦,٣٠١,٣٨٧	٤٩٥,٥٤١	(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)

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٥ 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)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١١,٩٥٤,٢٥٨	٣,١٨٢,٥٥٢	٣١,٦١٨,١١٧	٤٦,٧٥٤,٩٢٧
(١,٠٨٥,٤٤٥)	٥,٠٢٢,٧٠٠	(١,٠٤٩,٢٩٨)	٢,٨٨٧,٩٥٧
(٦٠٢,٢٩٣)	(١,٦٦٢,٥١٧)	٦,٨٣٧,٢٩٤	٤,٥٧٢,٤٨٤
١٨٧,٤٦١	(٦٠٤,٧٨٣)	(١,١٠٥,٨١٧)	(١,٥٢٣,١٣٩)
٣,٠٦٣,٤٨٣	-	-	٣,٠٦٣,٤٨٣
-	-	(٧,١٠٤,٠٦٤)	(٧,١٠٤,٠٦٤)
(١,٢٠٣,٨٦٨)	(٢٠٤,٥٧٢)	٥٩٨,٤٢٦	(٨١٠,٠١٤)
١٢,٣١٣,٥٩٦	٥,٧٣٣,٣٨٠	٢٩,٧٩٤,٦٥٨	٤٧,٨٤١,٦٣٤

٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

مبالغ مشطوبة

تغيرات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير 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

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

مبالغ مشطوبة

تغيرات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٥ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / الانخفاض في القيمة المرحلية حسب الفئة:

٢٠٢٣	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)
في ١ يناير الموجودات المالية الفردية المحولة إلى - منخفضة الأداء (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر) - غير عاملة (موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية) - عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا) موجودات مالية جديدة تم إنشائها مبالغ مشطوبة تغييرات أخرى في ٣١ مارس	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
	(٧٨٨,٢٥٠)	٤,٠٥٣,٥٦٠	(٩٠٣,٤٧١)	(٢٨٦,٤٦١)	٨٧٤,٨٩٢	(١٤٥,٨٢٧)	(١٠,٧٣٤)	٩٤,٢٤٨	-	(١,٠٨٥,٤٤٥)	٥,٠٢٢,٧٠٠	(١,٠٤٩,٢٩٨)
	(٥٠٢,٩٠٨)	(١,٤٩١,٠٣٨)	٥,٦١١,٥٤١	(٩٩,٣٨٥)	(٩٦,٤٥٧)	١,٠٦٢,٩٥٧	-	(٧٥,٠٢٢)	١٦٢,٧٩٦	(٦٠٢,٢٩٣)	(١,٦٦٢,٥١٧)	٦,٨٣٧,٢٩٤
	١٧١,٥٦٦	(٥٤٤,٦٧٨)	(٩٤٤,٥٩٠)	١٥,٦٦٥	(٤٨,٩٥١)	(١٤٩,٢١٠)	٢٣٠	(١١,١٥٤)	(١٢,٠١٧)	١٨٧,٤٦١	(٦٠٤,٧٨٣)	(١,١٠٥,٨١٧)
	٢,٤٧٢,٥٣٣	-	-	٥٦٧,٥٣٢	-	-	٢٣,٤١٨	-	-	٣,٠٦٣,٤٨٣	--	-
	-	-	(٥,٧٩٤,٢٦٢)	-	-	(١,٣٠٩,٨٠٢)	-	-	-	-	-	(٧,١٠٤,٠٦٤)
	(٩٧٥,٠٤٤)	(١٩٢,٤٧٢)	٤٥٠,٢١٥	(٢٣٩,٩٠٢)	(٢,٤٧٢)	١٤٦,٣٢٧	١١,٠٧٨	(٩,٦٢٨)	١,٨٨٤	(١,٢٠٣,٨٦٨)	(٢٠٤,٥٧٢)	٥٩٨,٤٢٦
	١٠,٨٧٧,٨٧٦	٤,٧١٥,٢٣٣	٢٥,٠٩٣,٦١٧	١,٣٦٤,٩٦٤	٩٢٣,٤٧٤	٤,٣٢٦,٤٣٢	٧٠,٧٥٦	٩٤,٦٧٣	٣٧٤,٦٠٩	١٢,٣١٣,٥٩٦	٥,٧٣٣,٣٨٠	٢٩,٧٩٤,٦٥٨

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	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)
في ١ يناير	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
الموجودات المالية الفردية المحولة إلى												
- منخفضة الأداء (خسائر												
الائتمانية متوقعة على مدى العمر)	(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 (موجودات مالية												
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
- عاملة (الخسائر الائتمانية												
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا)	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

ساهمت العوامل التالية في التغيير في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

- التحولات 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 شهرًا والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.
- تقوم الإدارة بتحديث المدخلات فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي استنادًا إلى أحدث المعلومات المتاحة، مما يساهم في تحديد العامل القياسي العام المستخدم. علاوة على ذلك، تُستخدم التغييرات في إحصاءات البطالة أيضًا في تحديد العامل القياسي العام المستخدم لدمج أثر المعلومات المستقبلية في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. لم يكن لذلك أثر جوهري على صافي خسائر الانخفاض في القيمة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. لم يتم إجراء تغييرات أخرى على المنهجية الأساسية والأحكام الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال هذه الفترة.
- مخصصات إضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال السنة.
- شطب موجودات مالية.
- تمثل "التغييرات الأخرى" بشكل أساسي صافي أثر المخصص الإضافي للخسارة الائتمانية المتوقعة المثبتة عند الشطب والاسترداد من التعرضات المشطوبة سابقًا.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٥ فيما يلي الحركة في إجمالي القيم الدفترية لصافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي المرحلية حسب الفئة:

٢٠٢٣	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 الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (خسائر انتعاشية متوقعة على مدى العمر)	١٨,٧٢٩,٥٦٦	١,١٠٢,٢٤٦,٠٧٦	٦٨,٩٢٥,٩٠٠	٣٧٨,٨٦٢,١٠٨	٤,٧٥٩,٠٤٩	٢١,٠٢٣,٣٧٤	٥,٨٣٩,٩٧٧	٤٩٦,١١٠
غير عاملة (موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية) عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا)	٢٦,٤٢٧,١١٢	(٢٤,١٦٧,٩٨٦)	(٢,٢٥٩,١٢٦)	(١٢,٦٦٩,٣٠٦)	١٣,٢٧٤,٤٣٧	(٦٠٥,١٣١)	(٨٦٩,٤٩٤)	٨٦٩,٤٩٤
موجودات مالية جديدة تم إنشائها	١٥,١٤١,١١١	(٩,٠٢٩,٢٤١)	(٢,٣٤٥,٠٤٢)	(٢,٧٦٧,٣١٨)	(١,٨٦٧,٦٤٦)	٤,٦٣٤,٩٦٤	-	(٤٩٧,٦٦٨)
مبالغ مشطوبة	-	-	-	٩٣,١٧٩,٤١٩	-	-	٥,٦٥٥,٧٨٤	-
تحصيلات وتغيرات أخرى في ٣١ مارس	(٧٦٣,٦٢٦)	(٤,٣٢٥,٠٢٥)	(٩١,٩١٢,٢٣٨)	(٣٢٤,٧٥٠)	(٢,٥٤٥,٣٧٦)	(٨٧١,٢٦٥)	(٣٣,٢٣١)	(٢٣,٣٣٠)
	٣٢,٧٠٦,٧١٢	١,٢١٠,٩٨٥,٠٢٢	٦٩,٣٤٣,٥٥٦	٣٦٦,١٣٨,٤٥٧	١٥,٠١٨,٢٢٩	٢٠,٥٧٥,٠٩٨	٩,٨٥١,٨٣٤	٧٦٦,١٢٢
	١٨,٧٢٩,٥٦٦	١,١٠٢,٢٤٦,٠٧٦	٦٨,٩٢٥,٩٠٠	٣٧٨,٨٦٢,١٠٨	٤,٧٥٩,٠٤٩	٢١,٠٢٣,٣٧٤	٥,٨٣٩,٩٧٧	٤٩٦,١١٠
	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٢٣,٩٨٤,٧٢٥
	٩٠,٤٤٤,٨١٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)
في ١ يناير الموجودات المالية الفردية المحوّلة إلى منخفضة الأداء (خسائر الائتمانية متوقّعة على مدى العمر)	٨١٢,٤٥٣,٤٩٥	٩,٨١٣,٨٤٨	٣٤,٣٠٩,٢٣٩	٣٤١,٦٩٣,١٤٧	٥,١٤٩,٢٧٦	١٦,٠٠٤,٨٠٦	-	-	-	١,١٥٤,١٤٦,٦٤٢	١٤,٩٦٣,١٢٤	٥٠,٣١٤,٠٤٥
غير عاملة (موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية) عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقّعة لمدة ١٢ شهرا) موجودات مالية جديدة تم إنشائها	(١٩,٨٣٢,٠٥٤)	٢٠,١٢٩,٨٣٣	(٢٩٧,٧٧٩)	(٥,٤٩٨,٧٥٧)	٥,٥١٩,٩٤٥	(٢١,١٨٨)	(٤٩٦,١١٠)	٤٩٦,١١٠	-	(٢٥,٨٢٦,٩٢١)	٢٦,٤٥٠,٨٨٨	(٣١٨,٩٦٧)
مبالغ مشطوبة	(٦١,٥٢٦,٢٧٦)	(٦,١٠٦,٩٦٤)	٦٧,٦٣٣,٢٤٠	(١٨,٨٨٠,٢٩٥)	(٢,٣٧٩,٨٧٢)	٢١,٢٦٠,١٦٧	(٤٩٥,٥٤١)	٤٩٥,٥٤١	-	(٨٠,٩٠٢,١١٢)	(٨,٤٨٦,٨٣٦)	٨٩,٣٨٨,٩٤٨
تصحيلات وتغييرات أخرى	١,٧٨٣,٠٣٧	(١,٢٩٩,٩٨٤)	(٤٨٣,٠٥٣)	٩٢٩,٦٢١	(٦٩١,٣٦٣)	(٢٣٨,٢٥٨)	-	-	-	٢,٧١٢,٦٥٨	(١,٩٩١,٣٤٧)	(٧٢١,٣١١)
	٦٦٦,٠١٦,٥٤٦	-	-	٢٨٣,٤٤٧,٤٧٩	-	-	٦,٨٣١,٦٢٨	-	-	٩٥٦,٢٩٥,٦٥٣	-	-
	(٥٣,٣٥٥)	(٨٠,٧٧٧)	(٢١,٠٨٧,٢٩٣)	(١٠,٠٨٩)	(٤٦,٨٨٩)	(٦,٠٨٣,٩٢٩)	-	-	-	(٦٣,٤٤٤)	(١٢٧,٦٦٦)	(٢٧,١٧١,٢٢٢)
	(٢٩٦,٥٩٥,٣١٧)	(٣,٧٢٦,٣٩٠)	(١١,١٤٨,٤٥٤)	(٢٢٢,٨١٨,٩٩٨)	(٢,٧٩٢,٠٤٨)	(٩,٨٩٨,٢٢٤)	-	-	-	(٥١٩,٤١٤,٣١٥)	(٦,٥١٨,٤٣٨)	(٢١,٠٤٦,٦٧٨)
٣١ ديسمبر	١,١٠٢,٢٤٦,٠٧٦	١٨,٧٢٩,٥٦٦	٦٨,٩٢٥,٩٠٠	٣٧٨,٨٦٢,١٠٨	٤,٧٥٩,٠٤٩	٢١,٠٢٣,٣٧٤	٥,٨٣٩,٩٧٧	٤٩٥,٥٤١	٤٩٦,١١٠	١,٤٨٦,٩٤٨,١٦١	٢٣,٩٨٤,٧٢٥	٩٠,٤٤٤,٨١٥

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٥ فيما يلي آجال استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي والقيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي		
١,١١٣,٣١٨,٩٠٥	١,٠٢٣,٣٧٩,٣٩٦	خلال سنة واحدة
٦٩٣,٠٠٣,٥٩٤	٦٤٨,٠٨٦,٣٢٠	من سنة واحدة إلى سنتين
٣٨٨,٤٦١,٩٧٨	٣٦٩,٠٠٧,٠٠٠	من سنتين إلى ثلاث سنوات
١٩٩,٥٦٩,٦٨٤	١٨٦,٠٠٢,٤١٦	من ثلاثة إلى أربع سنوات
٧٧,٠٢٦,٧٦٧	٦٨,٦٠٠,٠١١	أربع إلى خمس سنوات
٢,٤٧١,٣٨٠,٩٢٨	٢,٢٩٥,٠٧٥,١٤٣	
القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي		
٨٣٢,٧٣٤,١٩٤	٧٦١,٢٣٩,٣٨٨	خلال سنة واحدة
٤٧٥,٦٢٩,٨٤٣	٤٤٥,٩٥٩,٥٤٩	من سنة واحدة إلى سنتين
٢٥٠,٥٩٩,٢٥٥	٢٣٩,٠٦٤,٤٦٦	من سنتين إلى ثلاث سنوات
١٢٢,١٠٠,٩٤٦	١١٤,٩٧٩,٨٠٧	من ثلاثة إلى أربع سنوات
٤٥,٢٦٢,٤٢٢	٤٠,١٣٤,٤٩١	أربع إلى خمس سنوات
١,٧٢٦,٣٢٦,٦٦٠	١,٦٠١,٣٧٧,٧٠١	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣٩,٩٠٧,٤٨٩	٣٧,٢٨٢,٠٠٧	٩	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٤,٨٩٧,٨٤٣	١٦,٨٢٠,٢٦٢		ذمم دائنة تجارية
٧,٩٥٨,٥٦٩	١١,٩٩٥,٩٠٥		مصاريف مستحقة
٥,٩٩٦,٦٢٧	٩,١٠٣,٣٩١		رواتب ومنافع أخرى مستحقة
٢,١٠٢,٩٧٨	٥٧٠,٩٧٨		أتعاب مجلس الإدارة المستحقة
١,٧٦٦,١١٣	٤٠٤,٦١٨		دفعات مقدمة من عملاء
٣٠١,٦٩٨	١١٧,٨٦١		ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٧٢,٩٣١,٣١٧	٧٦,٢٩٥,٠٢٢		

٧ زكاة مستحقة الدفع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥,٤٢٣,٦٦٣	٢٢,١٨٣,٦٦٩	الرصيد الافتتاحي
		مخصصات
٢٢,١٨٣,٦٦٩	٦,٢١٥,٣٤٠	- للفترة/ للسنة الحالية
(٦٧٠,٧٨٧)	-	- تعديلات تتعلق بسنوات سابقة
٢١,٥١٢,٨٨٢	٦,٢١٥,٣٤٠	مدفوعات
(١٤,٧٥٢,٨٧٦)	-	الرصيد الختامي
٢٢,١٨٣,٦٦٩	٢٨,٣٩٩,٠٠٩	

إن الربوط الزكوية للشركة منذ التأسيس قيد الفحص حاليًا من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). حصلت الشركة على شهادات الزكاة من الهيئة للسنوات حتى ٢٠٢٢.

٨ قروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٨١,٩٣٣,٣٣٤	٧٥٤,٤٩٨,٦٦٣	قروض طويلة الأجل
		تسهيلات مرابحة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل
٨٣١,٩٣٣,٣٣٤	٨٩٩,٤٩٨,٦٦٣	تسهيلات مرابحة
٥,٥٤٠,١٠٣	٤,٤١٢,٥١٨	تكلفة تمويل مستحقة
٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	٩٠٣,٩١١,١٨١	

فيما يلي تصنيف القروض:

٤٣٥,٨٠٦,٧٧٧	٣٧٠,٢٨٦,١٨١	مستحقة الدفع خلال ١٢ شهرًا (بما في ذلك القروض قصيرة الأجل)
٤٠١,٦٦٦,٦٦٠	٥٣٣,٦٢٥,٠٠٠	مستحقة الدفع بعد ١٢ شهرًا
٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	٩٠٣,٩١١,١٨١	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حصلت الشركة على قروض بموجب اتفاقيات التمويل الإسلامي مع بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية واستخدمت التسهيلات المخصصة لها من التسهيلات المتاحة للشركة المتحدة للإلكترونيات. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، قامت الشركة بسداد القروض مبكراً بموجب بعض التسهيلات وأبرمت اتفاقية تسهيل جديدة (مراجعة ٦) مع بنك تجاري آخر بشروط منفعة متفق عليها بموجب اتفاقية منفصلة. لم يكن هناك ربح أو خسارة عند إطفاء القروض عند السداد المبكر. فيما يلي تفاصيل نوع تسهيلات القروض كما تم تخصيصها والاستفادة منها من قبل الشركة:

مراجعة ١

يبلغ مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل ٣٠٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. خلال ٢٠٢٣، قامت الشركة بسداد مبكر للقروض بالكامل بمبلغ ١٨١,٤ مليون ريال سعودي.

لاحقاً، حصلت الشركة على مبلغ إضافي قدره ٣٤ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل وهو رصيد القرض القائم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة رصيد قرض قائم بمبلغ ٢٠٦,٩ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل).

مراجعة ٣

يبلغ مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل ٥٠٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ٤٨ قسط شهري تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. خلال ٢٠٢٣، قامت الشركة بسداد مبكر للقروض بالكامل بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٦٠,٨ مليون ريال سعودي).

لاحقاً، حصلت الشركة على مبلغ إضافي قدره ٨ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل وهو رصيد القرض القائم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥,٠ مليون ريال سعودي).

مراجعة ٤

يبلغ مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل ٤٠٠,٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ١٦ قسط ربع سنوي تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لدى الشركة رصيد قائم بمبلغ ٣٢٥,٠ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٥٠,٠ مليون ريال سعودي).

مراجعة ٦

يبلغ مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل ٤٠٠,٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ بعد ٣ أشهر من استلام المبلغ المقترض. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لدى الشركة رصيد قائم بمبلغ ٣٨٧,٥ مليون ريال سعودي من هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

قروض قصيرة الأجل:

مراجعة ٥

يبلغ مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل ٢٥٠ مليون ريال سعودي. تبلغ مدة تسهيل الاقتراض أقل من سنة واحدة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لدى الشركة رصيد قرض قائم بمبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥٠,٠ مليون ريال سعودي).

جميع تسهيلات القروض أعلاه مقومة بالريال السعودي وتحمل نفقات مالية على أساس معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية (سايبور) والذي يتراوح بين سعر سايبور زائد ١,١٪ إلى ١,٤٪. زادت النفقات المالية المتكبدة خلال الفترة على حساب الزيادة في مبلغ القروض والزيادة في سايبور في النصف الثاني من سنة ٢٠٢٢. تحتوي بعض اتفاقيات التسهيلات الائتمانية على تعهدات مالية تتطلب المحافظة على بعض النسب المالية والأمور الأخرى، والتي كانت الشركة ممثلة لها في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي الاستحقاقات لقروض الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٢٧,٦٣٣,٣٤٢	٢٧٤,١٢٣,٦٦٣	أقل من ٦ أشهر
٨١,٧٩٩,٩٩٩	٩١,٧٥٠,٠٠٠	بين ٦ إلى ١٢ شهرا
١٦٣,٥٩٩,٩٩٧	١٨٣,٥٠٠,٠٠٠	بين سنة إلى سنتين
٢٥٨,٨٩٩,٩٩٦	٣٥٠,١٢٥,٠٠٠	بين سنتين إلى ٥ سنوات
٨٣١,٩٣٣,٣٣٤	٨٩٩,٤٩٨,٦٦٣	

تم الإفصاح عن جدول استحقاق القروض، بما في ذلك مكونات تكاليف التمويل في الإيضاح رقم ١٦.

٩ معاملات وأرصدة مع أطراف 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).

٩-١ كانت المعلومات حول أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال العادية خلال السنة كما يلي:

العلاقة	طبيعة المعاملة	طرف ذو علاقة
الشركة الأم النهائية	الشركة المتحدة للإلكترونيات	
الشركة الأم	الشركة المتحدة الدولية القابضة	
شركة زميلة	شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م- شركة تابعة زميلة للشركة المتحدة الدولية القابضة ("بروكو")	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩١,٠٣٠,٢١٧	٩٣,٤٨٢,٠٩٢	الشركة المتحدة للإلكترونيات
(٩٨,٠٣٦,١١٨)	(٩٩,٦٥١,٣٢٠)	يتم تمويل المشتريات من الشركة المتحدة للإلكترونيات إلى المستهلكين بموجب عقود المراجعة
(١١٨,٦٦٥)	-	مدفوعات إلى الشركة المتحدة للإلكترونيات
٥,١٥٠,٧٥٢	٣٣,٦٤١	تحصيلات مقدمة من الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة
٢,٠٥٢,٤١٠	٢,٧١٧,١٦٢	تحصيلات مقدمة من الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات
٣,٥٣٢,٠٧٩	٦,٠٣٢,٠٣٣	مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة
(٣,٤٦٩,٨٦٨)	(٥,٢٣٩,٠٩٢)	شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م
-	(٦٩,٢٦٢)	مصاريف موظفين بعقود خارجية
		مدفوعات خلال الفترة
		الشركة المتحدة الدولية القابضة
		مصاريف متكبدة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة الدولية القابضة

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٣,٣٧٩,٨٠٣	٣٦,٧٩٨,٢٢٦
٣,٩٠٢,٢٠٤	٣,١٠٩,٢٦٣
٣٧,٢٨٢,٠٠٧	٣٩,٩٠٧,٤٨٩

الشركة المتحدة للإلكترونيات
بروكو

مطلوب من أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٦٩,٢٦٢	-

الشركة المتحدة الدولية القابضة

طبيعة المعاملات:

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

- يتم إجراء مشتريات العملاء الممولة بموجب عقود المراجعة بأسعار التجزئة السائدة.
- تشمل المصاريف التي تكبدتها الشركة المتحدة للإلكترونيات نيابة عن الشركة بإيجار المكتب والمرافق والمصاريف الأخرى.
- تمثل التحصيلات التي تقوم بها الشركة نيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات تحصيلات لمحفظة التمويل القديمة للشركة المتحدة للإلكترونيات.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم تطرأ تغييرات على شروط الاتفاقية مع هذه الأطراف ذات العلاقة، وكانت طبيعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة متوافقة مع السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لا تحمل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أية نفقات مالية.

٢-٩ تعويض الإدارة العليا

٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢,٤٣٧,٦٦١	١,٩٩٨,٤٢٤
٩٤,٦٧٥	٨٨,٠٥٢
٦٦٤,٧٥٠	٥١٤,٤٥٣
٣,١٩٧,٠٨٦	٢,٦٠٠,٩٢٩

منافع الموظفين قصيرة الأجل
التزامات منافع الموظفين
أتعاب مجلس الإدارة

يشتمل كبار موظفي الإدارة على المدير التنفيذي ورؤساء الأقسام الآخرين.

كما في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تشمل السلف إلى موظفين قروض قائمة ودفعات مقدمة إلى كبار موظفي الإدارة بمبلغ ٠,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي). راجع الإيضاح رقم ٤.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١١ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٣,٦٣٠,٦٨٨	٦١,٧٨٩,٩٩٣	إيرادات من أنشطة تمويل التورق
٣٨,٨٢١,٩٧٦	٣٢,٨١٣,٧٧٦	إيرادات من أنشطة تمويل المراجعة
٥٣٩,٧١٧	-	الدخل من أنشطة بطاقات الائتمان الإسلامية
١٢٢,٩٩٢,٣٨١	٩٤,٦٠٣,٧٦٩	

١٢ مصاريف عمومية وإدارية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩,٦٧٧,٩٨٨	٦,٥٢٨,٩٤٧	رواتب ومنافع أخرى
١,٢٠٩,٦٤١	٧٧٩,٥٩٩	دعم تكنولوجيا المعلومات
٦٨٥,٦٩٠	٥٣٥,٦٢٨	إطفاء
٥٢٥,٣٧٦	٧٦٧,٩٣٦	أتعاب مهنية
٢٩١,٢٧٩	٣٣٨,٥٤٠	مرافق وطباعة وقرطاسية
٢٦٢,٧٢١	٢١٨,٩١٧	إيجار
٢٥٦,٢٧١	٢٣٦,٩٨٨	استهلاك
٩٢٠,٨٢١	٦٥٥,٩٢٦	أخرى
١٣,٨٢٩,٧٨٧	١٠,٠٦٢,٤٨١	

١٣ مصاريف بيع وتسويق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٦,٢٠٨,٣٣٤	١١,٢١٠,٧٦٦	رواتب ومنافع أخرى
٣,٨٩٥,٦٤٤	١,٨٦١,٤٤٤	إعلان
٣,١٤٥,٢٧٤	٣,٠٥٣,٤٨٢	رسوم واشتراك
٢,٣٥٣,٨٣٣	١,٧٩٧,٩٤٧	رسوم التحصيل
٨١٧,٨٢٥	٨٠٠,٩٣١	إيجار
١٧٤,٩٨٩	١٥٧,٢٠٠	استهلاك
١,١١٤,٣٥٧	٥٦٠,٤٢١	أخرى
٢٧,٧١٠,٢٥٦	١٩,٤٤٢,١٩١	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة. وبما أن الشركة ليس لديها أي أسهم محتملة مخفضة، فإن العائد المخفض للسهم هو نفس العائد الأساسي للسهم الواحد.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٤,٠٦٩,٢٤١	٥٣,٧٥٩,٢٥٨	الربح العائد إلى مساهمي الشركة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة
١,٥٤	١,٥٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

١٥ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كمحفوظ بها بالتكلفة المطفأة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية حيث أن الأدوات المالية قصيرة الأجل بطبيعتها وتحمل معدلات ربح تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق ويتوقع تحقيقها بقيمتها الدفترية الحالية في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي. تُقدّر القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة على أنها تُقارب قيمها الدفترية، حيث أن هذه القيم تحمل معدلات ربح تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم تكن هناك تطورات مهمة في السوق قد تشير إلى تغيير محتمل على القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة.

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات والمطلوبات المالية:

٣١ مارس		
٢٠٢٣	٣١ ديسمبر	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٧,٨٠٤,٢٣١	٢١,١٣٢,٣٩٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٦٧٨,٤٨٥,٠٢٦	١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤	نقد وما يماثله
٢,٦٠١,١٠٣	١,٧٨٢,٠٢٩	استثمار في عقود التمويل الإسلامي
١,٧٠٨,٨٩٠,٣٦٠	١,٥٧٧,٥٣٧,٢٠٠	ذمم مدينة أخرى
		المجموع
٩٠٣,٩١١,١٨١	٨٣٧,٤٧٣,٤٣٧	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥,٧٧٢,٥٤٣	٧٠,٨٦٣,٥٠٦	قروض
٩٧٦,٥٠٠,٩٨٣	٩٠٨,٣٣٦,٩٤٣	ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
		المجموع

في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لغرض الإفصاح عن الأدوات المالية، فقد استُبعدت موجودات ومطلوبات غير مالية بمبلغ ١١,١ مليون ريال سعودي و ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٣,١ مليون ريال سعودي و ٢,١ مليون ريال سعودي) من المبالغ المدفوعة مقدمًا والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى، على التوالي.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ 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 يتم فحصها من قبل لجنة إدارة المخاطر والائتمان واعتمادها من قبل مجلس 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 مسؤولون عن وضع سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة والرقابة عليها.

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

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

١-١٦ مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، احتفظت الشركة بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٤٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٦,٨ مليون ريال سعودي)، والذي يعتبر كافياً لتغطية أي خسائر قد تتكبدها نتيجة تحقيق الموجودات المالية.

تحلل الإدارة المخاطر الائتمانية في التصنيفات التالية:

١-١-١٦ استثمار في عقود التمويل الإسلامي

إن الاستثمار في التورق وعقود تمويل المراجعة معرض بشكل عام لمخاطر ائتمانية جوهرية. لذلك، وضعت الشركة الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الملاءمة الائتمانية للعملاء واعتمادات الائتمان الرسمية وتخصيص السقوف الائتمانية.

يعتمد القرار العام لإقراض عميل معين على المقاييس الرئيسية الآتية:

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

لا يوجد لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان حيث تبرم عقود تمويل إسلامية 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 وما إلى ذلك.

إن عددًا كبيراً من العملاء من موظفي القطاع الحكومي. تتلقى الشركة بشكل عام التسديدات من خلال قنوات متعددة، مثل سداد والتحويلات البنكية. لدى الشركة سياسات وإجراءات تحصيل لوضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتأخرين في السداد. من أجل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، يتم فحص التقارير من قبل لجنة إدارة المخاطر والائتمان ومجلس الإدارة على أساس ربع سنوي. علاوة على ذلك، قامت الشركة أيضاً بتعزيز إدارتها النظامية للمشاركة بشكل نشط في عملية التحصيل من العملاء المتأخرين في السداد. يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل كاف حسب حكم الإدارة لمقابلة الخسائر المحتملة التي يمكن توقعها بشكل معقول.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

توضح الجداول التالية المعلومات حول الجودة الائتمانية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي.

(أ) التحليل المرحلي لإجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي، مقارنة بتصنيف مخاطر الائتمان الداخلية المحدد في بداية العقود المعنية. تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٣١ مارس ٢٠٢٣				
تصنيفات مخاطر				
الائتمان الداخلية				
٨٩٠,٦٧٠,٢٧٠	١٤,٢٧١,٣٦٧	٢٧,٥٤٤,٥٠٤	٩٣٢,٤٨٦,١٤١	مخاطر منخفضة
٧١٩,٩٥٤,٠١٧	٢٢,٢٣٩,٣٧٧	٤٢,٩٩٥,٩٦٣	٧٨٥,١٨٩,٣٥٧	مخاطر متوسطة
٦٦٥,١٤١,٧٣٧	٣١,٦٦٣,٠٥٦	٥٦,٩٠٠,٦٣٧	٧٥٣,٧٠٥,٤٣٠	مخاطر مرتفعة
٢,٢٧٥,٧٦٦,٠٢٤	٦٨,١٧٣,٨٠٠	١٢٧,٤٤١,١٠٤	٢,٤٧١,٣٨٠,٩٢٨	
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	مخاطر منخفضة
٦٧٧,١٦٠,٣٧٨	١٠,٩٨٩,٣٣٤	٤٣,٤٦٧,١٠١	٧٣١,٦١٦,٨١٣	مخاطر متوسطة
٦٢٧,٦٩١,٢٥٥	١٤,٢٩٠,٤٨٨	٥٥,٤٢٢,٦٢١	٦٩٧,٤٠٤,٣٦٤	مخاطر مرتفعة
٢,١٣٤,٠٤٩,٢٥٦	٣٣,٦٩٤,١٠٢	١٢٧,٣٣١,٧٨٥	٢,٢٩٥,٠٧٥,١٤٣	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(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 التعاقدى للعملاء ذات الصلة، هي كما يلي:

تمويل التورق		تمويل المراجعة		بطاقات الانتماء الإسلامية		المجموع	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١٧٦,٢٠٧,٨٥٨	١,٠٦٧,٠٣٠,١٠٥	٣٥٣,٤٦١,٠٠٥	٣٦٨,٢٧٥,٤١٤	١٠,٠٤٣,٩٤٩	٥,٦٥٠,٦٠٧	١,٥٣٩,٧١٢,٨١٢	١,٤٤٠,٩٥٦,١٢٦
٤٠,٠٣٩,٠٠٠	٣٥,٧٥٩,٥٩٤	١٥,٣٠٥,٠٩١	١١,٠١٩,٦٧٨	٣٠٧,٦٩١	١٨٩,٣٧٠	٥٥,٦٥١,٧٨٢	٤٦,٩٦٨,٦٤٢
٣١,٧٦١,٥٧٦	١٩,٠٧٤,٠٤٦	١٤,٤٦٣,٠٣٣	٤,٤٩٦,١٥٨	٤١٢,٣٤١	٤٩٦,١١٠	٤٦,٦٣٦,٩٥٠	٢٤,٠٦٦,٣١٤
٢٠,٢١٥,٤٤٢	٣٤,٨٩٣,٠٠٥	٥,٥١٧,٨٨٧	٩,٤٢١,١١٤	٣٥٣,٦٣١	٤٩٥,٥٤١	٢٦,٠٨٦,٩٦٠	٤٤,٨٠٩,٦٦٠
٣٨,٢٧٩,٠٣٥	٢٤,٥٧٩,٦٢٣	١١,١٥٣,٤٠٢	٨,٣٥٠,٤٨٩	٤٤١,٩٧٤	-	٤٩,٨٧٤,٤١١	٣٢,٩٣٠,١١٢
٦,٥٣٢,٣٧٩	٨,٥٦٥,١٦٩	١,٨٣١,٣٦٦	٣,٠٨١,٦٧٨	-	-	٨,٣٦٣,٧٤٥	١١,٦٤٦,٨٤٧
١,٣١٣,٠٣٥,٢٩٠	١,١٨٩,٩٠١,٥٤٢	٤٠١,٧٣١,٧٨٤	٤٠٤,٦٤٤,٥٣١	١١,٥٥٩,٥٨٦	٦,٨٣١,٦٢٨	١,٧٢٦,٣٢٦,٦٦٠	١,٦٠١,٣٧٧,٧٠١
(٤٠,٦٨٦,٧٢٦)	(٤٠,٠٦٤,٠٢٤)	(٦,٦١٤,٨٧٠)	(٦,٣٢٥,٩٦٤)	(٥٤٠,٠٣٨)	(٣٦٤,٩٣٩)	(٤٧,٨٤١,٦٣٤)	(٤٦,٧٥٤,٩٢٧)
١,٢٧٢,٣٤٨,٥٦٤	١,١٤٩,٨٣٧,٥١٨	٣٩٥,١١٦,٩١٤	٣٩٨,٣١٨,٥٦٧	١١,٠١٩,٥٤٨	٦,٤٦٦,٦٨٩	١,٦٧٨,٤٨٥,٠٢٦	١,٥٥٤,٦٢٢,٧٧٤

غير متأخرة السداد
متأخرة عن السداد من ١ - ٣٠ يوماً
متأخرة عن السداد من ٣١ - ٩٠ يوماً
متأخرة عن السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
متأخرة عن السداد من ١٨١ - ٣٦٤ يوماً
أكثر من ٣٦٥ يوماً

ناقص: الانخفاض في قيمة عقود تمويل
إسلامي
صافي الاستثمار في عقود التمويل
الإسلامي

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١-١٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

(أ) التغييرات في الافتراضات التي تتضمن دمج المعلومات المستقبلية

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في المنهجية الأساسية المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المرجح المخصص لكل سيناريو، أي السيناريو الأساسي والسيناريو التنامي و سيناريو الانكماش.

تقوم الإدارة بتحديث المدخلات فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي استنادًا إلى أحدث المعلومات المتاحة، مما يساهم في تحديد العامل القياسي العام المستخدم. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كان سعر النفط الخام المتضمن في السيناريو الأساسي والسيناريو التنامي و سيناريو الانكماش هو ٨٩,١ دولار أمريكي و ٨٠,٦ دولار أمريكي و ٦٣,٤ دولار أمريكي للبرميل على التوالي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان سعر النفط الخام المتضمن في السيناريو الأساسي والسيناريو التنامي و سيناريو الانكماش هو ٩٧,٥ دولار أمريكي و ٨٨,٢ دولار أمريكي و ٦٩,٧ دولار أمريكي للبرميل على التوالي)، مما ساهم في تحديد العامل القياسي الإجمالي المستخدم. علاوة على ذلك، تُستخدم التغييرات في إحصاءات البطالة أيضًا في تحديد العامل القياسي العام المستخدم لدمج أثر المعلومات المستقبلية في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بلغ عامل البطالة المدرج في حساب التغييرات في إحصاءات البطالة ٤,٨٪، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٨٪) ولم يكن لهذا أثر جوهري على صافي خسائر الانخفاض في القيمة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

(ب) تحليل الحساسية:

إن التغير في ترجيحات سيناريو أسعار النفط بالزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى ستؤدي إلى زيادة / نقص في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,١ مليون ريال سعودي).

إن التغير في ترجيحات سيناريو البطالة بالزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى ستؤدي إلى زيادة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٥ 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 حالها سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ٨,٤ مليون ريال سعودي أو نقص بمبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي، على التوالي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: زيادة بمبلغ ٨,٢ مليون ريال سعودي أو نقص بمبلغ ٧,٩ مليون ريال سعودي، على التوالي في مخصص الخسارة الائتمانية).

٣-١-١٦ نقد وما يماثله و ذمم مدينة أخرى

تستخدم الشركة الوسيلة العملية "مخاطر الائتمان المنخفضة" للنقد وما يماثله مع افتراض أن مخاطر الائتمان على هذه الأدوات المالية لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدئي، 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 أعلى، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. يطابق التصنيف المبين التصنيفات العالمية للبنوك التي تعدها موديز لخدمات المستثمرين. ولا تتوقع الإدارة أي خسائر من عدم انتظام هذه الأطراف المقابلة في السداد. في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد لدى البنك 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 مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى غير جوهري.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٦ مخاطر معدل الربح

تمثل مخاطر معدل الربح مخاطر عدم التأكد 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 أرباحاً بمبلغ ١,٦٧٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٥٥٤,٦ مليون ريال سعودي). ومع ذلك، فقد تم الاتفاق على أسعار الربح مع العملاء المعنيين عند بدء عقود التمويل الإسلامي. علاوة على ذلك، لدى الشركة أيضاً مطلوبات مالية تحمل أرباحاً متغيرة بمبلغ ٩٠٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٣٧,٥ مليون ريال سعودي)، وتفاوت معدل الربح بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لارتفاع / انخفاض مجموع الدخل/ الخسارة الشاملة للسنة بمبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,٧ مليون ريال سعودي)، نتيجة لانخفاض/ ارتفاع تكلفة التمويل على القروض ذات المعدلات 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.

٣-١٦ 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 كافٍ 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 ٩٥١,٠ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦١٨,١ 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 القروض المخصصة من قبل المساهم الرئيسي. تعتبر توقعات التدفقات النقدية هذه، من بين بنود أخرى، أن الشركة لديها معدلات ربح ثابتة متفق عليها مسبقاً من عملائها بموجب عقود تمويل المرابحة والتورق، في حين أن قروضها من البنوك التجارية تستند إلى تكاليف التمويل المتغيرة القائمة على سايبور. يوضح آجال استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هو موضح في الجدول أدناه حيز كبير للموجودات المالية على المطلوبات المالية. تعتقد الإدارة أيضاً أن أي تغيير في تكاليف التمويل المتغيرة لقروضها لن يؤدي إلى مواجهة المنشأة لأية مشكلات سيولة. كانت التدفقات النقدية للشركة، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، متوافقة بشكل أساسي مع التوقعات الأساسية المدرجة في الميزانية ولا توجد تطورات قد تشير إلى أي مخاوف محتملة تتعلق بالسيولة في المستقبل القريب.

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 المخصوصة. تساوي الأرصدة المستحقة خلال سنة واحدة قيمها الدفترية حيث إن أثر الخصم لا يعتبر جوهرياً.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
موجودات مالية						
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	تحمل ربحاً	٣٢٩,٩٤٤,٢٠٩	٧٨١,٧٥٦,٣٦٠	١,٠٨٣,١٢٩,٩١٢	٢٧٦,٥٥٠,٤٤٧	٢,٤٧١,٣٨٠,٩٢٨
مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى	لا تحمل ربحاً	٩٧٦,٠٥٠	١,٦٢٥,٠٥٣	-	-	٢,٦٠١,١٠٣
نقد وما يماثله	لا تحمل ربحاً	٢٧,٨٣٦,٧٠١	-	-	-	٢٧,٨٣٦,٧٠١
		٣٥٨,٧٥٦,٩٦٠	٧٨٣,٣٨١,٤١٣	١,٠٨٣,١٢٩,٩١٢	٢٧٦,٥٥٠,٤٤٧	٢,٥٠١,٨١٨,٧٣٢
مطلوبات مالية						
قروض	تحمل ربحاً	١٤٣,٥٧٩,٩٤٦	٢٤٠,٢٥٦,٥٦٠	٣٩٥,٣٢٤,٢٥٩	١٧٢,٠٦٧,٠٢٤	٩٥١,٢٢٧,٧٨٩
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	لا تحمل ربحاً	٧٥,٧٧٢,٥٤٣	-	-	-	٧٥,٧٧٢,٥٤٣
		٢١٩,٣٥٢,٤٨٩	٢٤٠,٢٥٦,٥٦٠	٣٩٥,٣٢٤,٢٥٩	١٧٢,٠٦٧,٠٢٤	١,٠٢٧,٠٠٠,٣٣٢
صافي الموجودات المالية						
		١٣٩,٤٠٤,٤٧١	٥٤٣,١٢٤,٨٥٣	٦٨٧,٨٠٥,٦٥٣	١٠٤,٤٨٣,٤٢٣	١,٤٧٤,٨١٨,٤٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	طبيعة المعاملة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
موجودات مالية						
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	تحمل ربحاً	٢٧٨,٤٠٦,٧٢٨	٧٤٤,٩٧٢,٦٦٨	١,٠١٧,٠٩٣,٣٢٠	٢٥٤,٦٠٢,٤٢٧	٢,٢٩٥,٠٧٥,١٤٣
مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى	لا تحمل ربحاً	٧٩٨,٧٤٥	٢٥٧,٧٨٩	٧٢٥,٤٩٥	-	١,٧٨٢,٠٢٩
نقد وما يماثله	لا تحمل ربحاً	٢١,١٣٢,٣٩٧	-	-	-	٢١,١٣٢,٣٩٧
		٣٠٠,٣٣٧,٨٧٠	٧٤٥,٢٣٠,٤٥٧	١,٠١٧,٨١٨,٨١٥	٢٥٤,٦٠٢,٤٢٧	٢,٣١٧,٩٨٩,٥٦٩
مطلوبات مالية						
قروض	تحمل ربحاً	١٧١,٤٠١,٤٨٠	٢٦١,٢٠٥,٣٩٢	٣٤٥,١٧٥,٨٥٢	٩٦,٧٧٤,٩٦٥	٨٧٤,٥٥٧,٦٨٩
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	لا تحمل ربحاً	٧٠,٨٦٣,٥٠٦	-	-	-	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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ تاريخ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١ مايو ٢٠٢٣.