

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

(٢/١)

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

(٢/٢)

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

أحمد عبدالمجيد مهندس

محاسب قانوني- ترخيص رقم (٤٧٧)

الخير في ٧ رجب ١٤٤١ هـ
٢ مارس ٢٠٢٠

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

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

للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية)	إيضاح	
١٥,٥٨٠,٨٩٤	١٦	الدخل من أنشطة تمويلي الإسلامي، صافي
		(مصاريف) / دخل العمليات
(١٧,٤٧٦,٠٤٠)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,١٥١,٢٦١)	١٨	مصاريف بيع وتسويق
(٢,٦٤٤,٢٥٣)	٦	مخصص خسائر الإئتمان
١,١٨٦,٣٦٥	١٩	إيرادات أخرى
(١٨,٥٠٤,٢٩٥)		صافي الخسارة قبل الزكاة
(٢٨٨,٥٢٥)	١٢	زكاة
(١٨,٧٩٢,٨٢٠)		صافي الخسارة للفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى الربح أو الخسارة</i>
(١٨٤,٣٠٥)	١٤	الخسارة الإكتوارية لتعويض نهاية الخدمة
(١٨٤,٣٠٥)		الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٨,٩٧٧,١٢٥)		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
		خسارة السهم
(١,٢٥)	٢٠	خسارة السهم الأساسي
(١,٢٥)	٢٠	خسارة السهم المخفض

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي إكتواري (بالريالات السعودية)	خسائر متراكمة	رأس المال	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر
(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	-	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	-	صافي خسارة الفترة
(١٨٤,٣٠٥)	(١٨٤,٣٠٥)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
<u>١٣١,٠٢٢,٨٧٥</u>	<u>(١٨٤,٣٠٥)</u>	<u>(١٨,٧٩٢,٨٢٠)</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية

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

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

المعاملات غير النقدية الهامة (إيضاح ١-٥)

١- الشكل القانوني والنشاط

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد

قائمة الالتزام

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

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

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

الإستمرارية

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

التقييم الاكثواري لمطلوبات استحقاقات الموظفين

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

انخفاض صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ الأدوات المالية

٤-١-١-٤ الموجودات المالية

٤-١-١-٤-١ تصنيف الموجودات المالية

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

عقود التورق المدينة

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

عقود المراهجة المدينة

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

أدوات الدين

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

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

أدوات الملكية

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

٤-١-٢- تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

٤-١-٤-٤ التوقف عن الإثبات للموجودات المالية

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

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

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

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

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

٤-١-٤-٥ تعديل التدفقات النقدية التعاقدية

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

٤-١-٤-٦ إعادة التصنيف

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٧ انخفاض القيمة

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

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

■ المرحلة الأولى (عاملة)

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

■ المرحلة الثانية (ضعيفة الأداء)

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

■ المرحلة الثالثة (غير عاملة)

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

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

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

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٧ انخفاض القيمة (تتمة)

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

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

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

- الزيادة في الناتج المحلي
- معدل التضخم

الشطب

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

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

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

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

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١- الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٨- المطلوبات المالية

٤-١-٨-١- تصنيف المطلوبات المالية

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

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

٤-١-٨-٢- القياس المبدي

عند الاعتراف المبدي، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

٤-١-٨-٣- القياس اللاحق

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

٤-١-٨-٤- إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٤-١-٨-٥- التعديل

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

٤-١-٨-٦- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٤-١-٩- طريقة الفائدة الفعلية

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

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الممتلكات والمعدات

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

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي كما يلي:

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

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

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

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

٣-٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

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

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

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

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

٥-٤ ترجمة العملات الأجنبية

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

٦-٤ النقد وما في حكمه

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

٧-٤ رأس المال

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

٨-٤ احتياطي نظامي

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٤ مزايا الموظفين

١-٩-٤ التزامات المزايا المحددة للموظفين

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

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

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

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

٢-٩-٤ مزايا الموظفين قصيرة وطويلة الأجل الأخرى

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

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

١٠-٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة:

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

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

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

١١-٤ الإعترا ف بالإيرادات

١-١١-٤ إيرادات العقود التمويلية

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

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

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٢ مصروفات بيع وتسويق

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

٤-١٣ ربحية السهم

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

٤-١٤ الإيجار (الشركة كمستأجر)

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

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

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

الموجودات منخفضة القيمة تشمل البنود الصغيرة والموجودات ذات القيمة المنخفضة.

٤-١٥ الزكاة

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

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

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

٥- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)
٥,٠٠٠
١٩,٨٨٣,٧٢٥
١٩,٨٨٨,٧٢٥

نقد بالصندوق
نقد لدى البنوك

١-٥ المعاملات غير النقدية الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)
٩٠٥,١٣٣

تعويض نهاية الخدمة المحول من جهة ذات علاقة (إيضاح ٨)

٦- استثمار في عقود تمويلية إسلامية، صافي

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

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

مدينو عقود التورق ، صافي
مدينو عقود المراهجة ، صافي

مدينو عقود التورق المدينة، صافي

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

مدينو عقود التورق ، إجمالي
ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة

رسوم إنشاء غير مكتسبة
تكاليف المعاملات المؤجلة

ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان
مدينو عقود التورق، صافي

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

مدينو عقود المراجعة المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
	(بالريالات السعودية)	
٤٧,٨٦٩,٩٤٧	١٣,٩٤٧,٢٨٩	٣٣,٩٢٢,٦٥٨
(١١,١٩٨,٣١٥)	(٢,٤٣٢,٤٨٥)	(٨,٧٦٥,٨٣٠)
٣٦,٦٧١,٦٣٢	١١,٥١٤,٨٠٤	٢٥,١٥٦,٨٢٨
(٢١٢,٣٠٧)	(٣,٥٣٠)	(٢٠٨,٧٧٧)
٣٤,٠١٩	٦,٩٢٤	٢٧,٠٩٥
٣٦,٤٩٣,٣٤٤	١١,٥١٨,١٩٨	٢٤,٩٧٥,١٤٦
(١,٣٣١,٧٥١)	(٣٩٢,٤٠٦)	(٩٣٩,٣٤٥)
٣٥,١٦١,٥٩٣	١١,١٢٥,٧٩٢	٢٤,٠٣٥,٨٠١

مدينو عقود المراجعة ، إجمالي
ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة
رسوم إنشاء غير مكتسبة
تكاليف المعاملات المؤجلة
ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان
مدينو عقود المراجعة ، صافي

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

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

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

فيما يلي تحليل التمويل الإسلامي العامل وغير العامل:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية
(بالريالات السعودية)	
٤٤,٠٣٢,٢٦٨	٧٨,٦٢١,٠٤٢
١٠٣,١٨٤,٩١٢	١٥١,٩٣٢,٠٤٨
١٤٧,٢١٧,١٨٠	٢٣٠,٥٥٣,٠٩٠

لا تزيد عن سنة
أكثر من سنة إلى خمس سنوات

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

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

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

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

٦-٤ الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة

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

٧- مدفوعات مقدمة أرصدة مدينة أخرى

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

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

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

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

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

إن الرصيد المطلوب إلى جهة ذات علاقة كما يلي:

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

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

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

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

مكافأة مجلس الإدارة

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

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

١٠- موجودات ملموسة، صافي

٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٩	
برمجيات (بالريالات السعودية)	المجموع	التكلفة	إضافات خلال الفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة	إضافات خلال الفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة	إضافات خلال الفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	٩,٥١٧,٤٣٧	٩,٥١٧,٤٣٧	-	-	٩,٥١٧,٤٣٧	٩,٥١٧,٤٣٧
(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)	-	-	(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)
٨,٨٧٣,٨٠٦	٨,٨٧٣,٨٠٦	٨,٨٧٣,٨٠٦	٨,٨٧٣,٨٠٦	-	-	٨,٨٧٣,٨٠٦	٨,٨٧٣,٨٠٦

١١- ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

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

١٢- الزكاة

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

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

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

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

١٣- رأس المال

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

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

١٤- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

١,٧٤٨,٧٥٠

القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة

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

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

٪٤,٧٧

٪٣,٠٠

WHO SA ٪٧٥-١٦

عالي

معدل الخصم المستخدم

معدل زيادة الرواتب

معدل الوفيات

معدل دوران الموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

-

٣٧٢,٥٥٨

٣٢,٢٠٨

٩٠٥,١٣٣

(١٥,٤٥٤)

١٨٤,٣٠٥

١,٤٧٨,٧٥٠

صافي المطلوبات كما في بداية الفترة

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

تعويض نهاية الخدمة المحول خلال الفترة

مكافآت مدفوعة خلال الفترة

الخسارة الإكتوارية المعترف بها خلال الفترة

صافي المطلوبات كما في نهاية الفترة

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

١٤- تعويض نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التغير في القيمة الحالية للإلتزامات المتعلقة
باستحقاقات الموظفين بعد التوظيف

المبلغ (بالريالات السعودية)	النسبة %	معدل الخصم
١,٤٢٢,٩٥١	%٠,٥٠	زيادة
١,٥٣٨,٢٦٣	%٠,٥٠-	نقص
		التغيرات المتوقعة في الراتب
١,٥٣٩,٠١٥	%٠,٥٠	زيادة
١,٤٢١,٧٥٨	%٠,٥٠-	نقص

١٥- إرتباطات وإلتزامات

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

١٦- الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

للفترة من ٢١ يناير

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

	الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي
٦,٥٥١,٧٢٤	ايراد عقود التورق
٨,٧٦٤,١١٤	ايراد عقود المراهجة
٢٦٥,٠٥٦	رسوم الإنشاء بالصافي من المصاريف المتعلقة
١٥,٥٨٠,٨٩٤	إجمالي الدخل من عقود التمويل

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

١٧- مصاريف عمومية وإدارية

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

١٨- مصاريف بيع وتسويق

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

١٩- إيرادات أخرى

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

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

٢٠- خسارة السهم

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

٢١- إدارة المخاطر المالية

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

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

لجنة المراجعة

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

المراجعة الداخلية

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

٢١ - ١ مخاطر السوق

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

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

٢١-٢-١ مخاطر العملات

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

٢١-٢-٢ مخاطر معدل الربح

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

٢١-٢-٣ مخاطر أسعار أخرى

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

٢١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢١ مخاطر الائتمان

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)	الإستثمار في عقود تمويل اسلامي، صافي الأرصدة البنكية
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	ذمم موظفين مدينة
١٩,٨٨٣,٧٢٥	خسارة السهم المخفض
١,١٢٥,٩٣٩	
١٦٤,٩٠٨,٧٣٦	

٢١ - ٣ - ١ صافي الإستثمار في العقود التمويلية الإسلامية

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

تتبع الشركة آلية التصنيف الإئتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الإئتمانية لمحفظه العقود التمويلية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)	غير مستحقة السداد
١٣٥,٨٢٣,٦٧٢	متأخرة من ١ - ٣٠ يومًا
٦,٧٨٣,٨٧٥	متأخرة من ٣١ - ٩٠ يومًا
٢,٦١٣,٨٩٠	متأخرة من ٩١ - ١٨٠ يومًا
١,٩٦٣,٧٤٣	أكثر من ١٨١ يومًا
٣٢,٠٠٠	
١٤٧,٢١٧,١٨٠	رسوم الإنشاء غير مكتسبة
(١,١٣٩,٢١٤)	تكاليف المعاملات المؤجلة
٤٦٥,٣٥٩	
١٤٦,٥٤٣,٣٢٥	ناقصاً: الانخفاض في قيمة عقود التمويل
(٢,٦٤٤,٢٥٣)	صافي الانخفاض
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	معدل التغطية للمحفظة
% ١,٨	معدل التغطية القروض غير العاملة
% ١٣٢	

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

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

٢١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٢١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢١ - ٣ - ٢ تحليل جودة الائتمان

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

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

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

مخاطر التركيز الائتماني

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

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

تصنيف حسابات بنكية

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

٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

١٩,٨٨٣,٧٢٥

BBB+

٢١ - ٤ مخاطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	
(بالريالات السعودية)					
٣٣,٤٤٠,٩٨٧	٣٣,٤٤٠,٩٨٧	١١,١٤٧,٠٠٠	٢٢,٢٩٣,٩٨٧	-	مطلوب إلى جهة ذات علاقة
١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢	-	-	نم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٤,١١٢,٠٩٩	٤٤,١١٢,٠٩٩	٢١,٨١٨,١١٢	٢٢,٢٩٣,٩٨٧	-	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

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

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

٢١ - ٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

٢١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢١ - ٦ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١,١

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

٢١ - ٧ القطاعات

ترى الإدارة أنشطة الشركة كاملة تتم كقطاع تشغيلي واحد.

٢٢- الأحداث اللاحقة

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

٢٣- تاريخ الموافقة على الإصدار

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