

شركة مشاركة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير المراجع المستقل

صفحة	فهرس
٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٤٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية

الرياض - حي العليا - طريق العروبة
مبنى رقم ٣١٩٣ ، الطابق الأول
ص. ب. ٨٣٣٩ ، الرياض - ١١٤٣٣٣
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٤١٦ ٩٣٦١
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤١٦ ٩٣٤٩
المملكة العربية السعودية
www.rsmksa.com
س.ت ٤٠٣٠٢٢٧٧٧

RSM Allied Accountants Professional Services Co.

Riyadh - Olaya District - Al Oruba Street
1* Floor, Building No. 3193
P.O. Box 8335, Riyadh - 12333
Tel.: +966 11 416 9361
Fax: +966 11 416 9349
Kingdom of Saudi Arabia
www.rsmksa.com
C.R : 4030228773

تقرير المراجع المستقل

إلى المساهمين
شركة مشاركة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة مشاركة المالية ("الشركة")، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) "الميثاق" المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

تقرير المراجع المستقل لمساهمي شركة مشاركة المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول الى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية الموحدة وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة بشأن المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة المنجزة والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض مراجعة المجموعة. ونظل مسؤولين وحدنا عن رأي المراجعة.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الخبر، المملكة العربية السعودية

٢٦ مارس ٢٠٢٥ م (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الدخل			
٤١,٣٠٧,٧٧٣	٦٩,٤٣٥,٠٩٦	٥	الإيرادات من العقود مع العملاء
١,٥٠١,٩٨١	٦,١٤٢,٧٠٠	١٥	الربح من الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٢٧,٨٥٥	(٣٤,٢١٥)	١٣,١٤	حصة (الخسارة) الربح من الشركات الزميلة والشركات التابعة غير الموحدة
-	٢٥٨,٩٨٥	٦	المحتسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية
٧٩,٣٤٥	١٤٩,٢٠٤		دخل العمليات الخاصة
٤٥,٧١٦,٩٥٤	٧٥,٩٥١,٧٧٠		الإيرادات الأخرى
مصاريف التشغيل			
(٣,١٠٧,٣٥٠)	(١١,٨١٢,٥٠٤)	٧	مصاريف خدمة الوساطة
(٤٥٩,٨٨٨)	(١,٢٠٨,٢٣٩)		مصاريف البيع والتسويق
(٣١,١١٩,٧٩٢)	(٣٧,٩١٥,٩٢٢)	٨	المصاريف العمومية والإدارية
-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	١٥	خسارة انخفاض القيمة على الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٤٢٣,٤٦٦)	(١,٣٨١,٦٨٧)	٩	تكاليف التمويل
(٣٦,١١٠,٤٩٦)	(٥٤,١٩٣,٣٥٢)		
٩,٦٠٦,٤٥٨	٢١,٧٥٨,٤١٨		الربح قبل الزكاة
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,٤٨٦,٨٥٠)	٢٧	مصاريف الزكاة
٨,٥٠٦,٤٥٨	٢٠,٢٧١,٥٦٨		الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر أو (الخسارة):			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى ربح أو خسارة في السنوات اللاحقة:			
(٢٠٧,٦٧٣)	(٢٥٧,٠٩٣)	٢٤	● الخسارة من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
-	-	١٤	● حصة الخسائر الشاملة الأخرى للشركات الزميلة المحسوبة باستخدام طريقة حقوق الملكية
(٢٠٧,٦٧٣)	(٢٥٧,٠٩٣)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٨,٢٩٨,٧٨٥	٢٠,٠١٤,٤٧٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة المركز المالي الموحدة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٣,٨٨٦,٠٦٠	٣,٤٥٠,٤٦٨	١٠
٤,٥١٧,٣٤٧	٣,٢٤١,٥٨٩	١١
١٩٦,٠٧٣	١٢٥,٧٥٣	١٢
٢,٠١٧,٦٧١	٢,٠١٦,٦٧١	١٣
٤٥,٠٠١,٠٣٣	٤٤,٨٣٨,٣٩٥	١٤
٥٥,٦١٨,١٨٤	٥٣,٦٧٢,٨٧٦	
الموجودات المتداولة		
٢٩,٥٣٨,٢٨٢	٣٠,٠٩٦,٥٤٣	١٥
١٨,١٥٥,٧٩٣	٢٦,٩٠٨,٧٤٤	١٦
٩,٣٤١,٤٠٣	١٥,١٥٦,٥٩٩	١٧
١,٥٩١,٣٧٧	١,١٤٩,٧٩٨	١٨
٥٨,٦٢٦,٨٥٥	٧٣,٣١١,٦٨٤	
١١٤,٢٤٥,٠٣٩	١٢٦,٩٨٤,٥٦٠	
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩
٤,١٣٠,١٨٠	٦,١٥٧,٣٣٨	٢٠
١٩,٨٢٠,٩٨١	٢٥,٠٦٥,٣٩١	
٢٥٦,٣٦٥	(٧٢٨)	٢٤
٨٩,٢٠٧,٥٢٦	٩٦,٢٢٢,٠٠١	
المطلوبات		
المطلوبات غير المتداولة		
٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٣,٦٦٤,٤٣٢	٢,١٠٠,٣٥٢	٢٣
٢,٩٦٥,٥٧٧	٣,٨٣٠,٩٤٥	٢٤
١٥,٦٣٠,٠٠٩	١٢,٩٣١,٢٩٧	
المطلوبات المتداولة		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٠٠,٠٠٩	٢٥
١,٣٣٨,٠٦٢	٢,٢٥٩,١٢٢	٢٦
١,٠٨٨,١٨٤	١,٣٦٨,١٢٨	٢٣
٢,٦٤٩,٦٤٩	٦,٢٠٤,٠٠٣	٢٦
١,٣٣١,٦٠٩	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٧
٩,٤٠٧,٥٠٤	١٧,٨٣١,٢٦٢	
٢٥,٠٣٧,٥١٣	٣٠,٧٦٢,٥٥٩	
١١٤,٢٤٥,٠٣٩	١٢٦,٩٨٤,٥٦٠	
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

المجموع	احتياطي إعادة القياس لاتتزامات منافع الموظفين	الإرباح المبقاه	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٨٠,٩٠٨,٧٤١	٤٦٤,٠٣٨	١٢,١٦٥,١٦٩	٣,٢٧٩,٥٣٤	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥٠٦,٤٥٨ (٢٠٧,٦٧٣)	- (٢٠٧,٦٧٣)	٨,٥٠٦,٤٥٨	-	-
٨,٢٩٨,٧٨٥	(٢٠٧,٦٧٣)	٨,٥٠٦,٤٥٨	-	-
-	-	(٨٥٠,٦٤٦)	٨٥٠,٦٤٦	-
-	-	-	-	-
٨٩,٢٠٧,٥٢٦	٢٥,٣٦٥	١٩,٨٢٠,٩٨١	٤,١٣٠,١٨٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٢٧١,٥٦٨ (٢٥٧,٠٩٣)	- (٢٥٧,٠٩٣)	٢٠,٢٧١,٥٦٨	-	-
٢٠,٠١٤,٤٧٥	(٢٥٧,٠٩٣)	٢٠,٢٧١,٥٦٨	-	-
-	-	(٢,٠٢٧,١٥٨)	٢,٠٢٧,١٥٨	-
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٩٦,٢٢٢,٠٠١	(٧٢٨)	٢٥,٦٥,٣٩١	٦,١٥٧,٣٣٨	٦٥,٠٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٣

الربح للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) للسنة

المحول إلى الاحتياطي النظامي
توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الربح للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) للسنة

المحول إلى الاحتياطي النظامي
توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣	ايضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الزكاة	٢١,٧٥٨,٤١٨	٩,٦٠٦,٤٥٨	
تعديلات ل:			
الاستهلاك والإطفاء	٣,٢٧٨,٠٨٠	٣,٠٥٠,٧٥٤	١٠,١١,١٢
تكلفة التمويل	١,٣٨١,٦٨٧	١,٤٢٣,٤٦٦	٩
حصة الشركات التابعة والزميلة غير الموحدة المحتسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية، صافي	٣٤,٢١٥	(٢,٨٢٧,٨٥٥)	١٣,١٤
الربح من الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٦,١٤٢,٧٠٠)	(٤٧٠,٥٧٥)	١٥
التزامات منافع الموظفين	٧١٥,٦٤٠	٥٨٦,٨١٦	٢٤
ربح من استبعاد في الممتلكات والمعدات	(٢٥,٨١٨)	-	
انخفاض القيمة العادلة للاستثمار من خلال الربح أو الخسارة	١,٨٧٥,٠٠٠	-	١٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:-			
الزيادة في الذمم المدينة	(٨,٢٧٤,٧٨٥)	(١١,٠٦٦,٧٨١)	
الزيادة في الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى	(١٠,٩١١,٩٥١)	(٧,٨١٢,٥٠٢)	
الزيادة (النقص) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى	٣,٥٥٤,٣٥٥	(٧٩٨,٦٠٩)	
النقد الناتج عن (المستخدم في) العمليات	٧,٢٤٢,١٤١	(٨,٣٠٨,٨٢٨)	
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(١٠٧,٣٦٦)	(٧١,٦٥٣)	٢٤
تكلفة التمويل المدفوعة	(١,٢٤٠,٤١٢)	(١,١١٠,٧٧٩)	
الزكاة المدفوعة	(١,٦١٨,٤٥٩)	(١,٠٩٧,٧٤٤)	٢٧
صافي التدفقات النقدية الواردة من (الصادرة) للأنشطة التشغيلية	٤,٢٧٥,٩٠٤	(١٠,٥٨٩,٠٠٤)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
مدفوعات شراء الممتلكات والمعدات	(٨٥٦,٠٦٤)	(١,٦٨٣,٢١٦)	١٠
محصل من بيع الممتلكات والمعدات	٤٧,٦٥٠	(٥٧,٧٥٠)	١٢
توزيعات الأرباح المستلمة من شركة زميلة	٩٢٩,٩٠٤	١,٧٥٥,٣٧١	١٤
الإضافات إلى الاستثمارات في الشركات الزميلة	(٨٠٠,٤٨١)	-	١٤
الإضافات إلى الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٥٠٤,٢٦٢)	(١٦,٤٥٠,٠٦٣)	١٥
محصل من استرداد الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩,٨٣٢,٢٩١	١٠,٤٧٥,١٠٤	١٥
صافي التدفقات النقدية الواردة من (الصادرة) للأنشطة الاستثمارية	٧,٦٤٩,٠٣٨	(٥,٩٦٠,٥٥٤)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
محصل من قروض طويلة الأجل	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
سداد القروض طويلة الأجل	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٢
سداد التزامات الإيجار	(٢,١٦٦,٥٢٩)	(١,٨٠١,٨٤١)	٢٣
قروض قصيرة الأجل	٣,٨٠٠,٠٠٩	-	٢٥
توزيعات مدفوعة	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢١
صافي التدفقات النقدية (الصادرة) الواردة من الأنشطة التمويلية	(١٢,٣٦٦,٥٢١)	٨,١٩٨,١٥٩	
صافي الانخفاض في النقد وما في حكمه	(٤٤١,٥٧٨)	(٨,٣٥١,٣٩٩)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٥٩١,٣٧٧	٩,٩٤٢,٧٧٦	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١,١٤٩,٧٩٨	١,٥٩١,٣٧٧	١٨

١ معلومات عامة

شركة مشاركة المالية ("الشركة") تعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٥٦٤٠٩ الصادر في الخبر بالملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٤). تأسست الشركة بموجب قرار وزارة التجارة (وزارة التجارة والاستثمار سابقاً) رقم ٧٣ / ك بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ (٣٠ يناير ٢٠١٤).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل، وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم ١٣١٦٩-٢٧ بتاريخ ٢ ذي الحجة ١٤٣٤ هـ (٧ أكتوبر ٢٠١٣) الصادر عن هيئة السوق المالية.

خلال عام ٢٠٢٣، بناءً على موافقة هيئة السوق المالية، بدأت الشركة في تقديم خدمات التمويل والوساطة للعملاء من خلال منصة تداول. وتشمل هذه الخدمات ترتيب صفقات التمويل مثل ترتيبات المراجعة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مباشرة ومن خلال صندوق مشاركة لتمويل الهامش (صندوق خاص مغلق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية تديره الشركة) والتداول في أسواق الأسهم المحلية والعالمية ومرافق التداول بالهامش ذات الصلة.

العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧١٢، الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية.

تشمل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية للشركة وفرعها الموجود في الرياض والمسجل تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٧٨١٠٦٣ وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

تمتلك الشركة حصة في الكيان التالي المسجل والعاملة كشركات ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية:

الملكية الفعلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاسم

١٠٠%

مقهى تداول المشاركة

شركة مقهى تداول المشاركة ("تداول المشاركة") مسجلة في الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٩٣٤٤٥٦ بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ الموافق ٨ نوفمبر ٢٠٢٣ م. النشاط الرئيسي للشركة هو خدمات المشروبات. بدأت تداول المشاركة عملياتها خلال عام ٢٠٢٤.

انظر أيضًا إيضاح ١٣ للحصول على تفاصيل حول حصة الأسهم في بعض الشركات التابعة الأخرى التي لم يتم توحيدها حيث أن هذه الشركات ليست تشغيلية، ولا ذات أهمية للمجموعة.

٢ أسس الأعداد

١-٢ أسس الأعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الحالات التي تتطلب فيها المعايير الدولية للتقرير المالي قواعد قياس أخرى كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية ذات الصلة.

٣-٢ المعايير الجديدة والمعدلة المعتمدة من قبل المجموعة

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير لأول مرة خلال فترة التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" - توفر هذه التعديلات إرشادات بشأن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، لا سيما عندما يتعلق الأمر بالعهدات. وتهدف هذه التعديلات إلى تحسين الوضوح وقابلية المقارنة فيما يتعلق بالمطلوبات؛

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢ أسس الاعداد (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والمعدلة التي اعتمدها المجموعة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" - توضح هذه التعديلات كيف يجب على البائع والمستأجر في البداية قياس التزامات الإيجار بموجب ترتيب البيع وإعادة الإيجار ، مما يضمن الاتساق في المعالجة المحاسبية. معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل من المرجح أن تتأثر ؛ و
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على المطلوبات والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.
- لم يكن لاعتماد التعديلات المذكورة أعلاه أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

٢-٤ المعايير الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد

تم نشر بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي تعتبر إلزامية لفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل المجموعة. ونقوم المجموعة بتقييم آثار المعايير والتفسيرات الجديدة على قوائمها المالية الموحدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المبينة أدناه يتم تطبيقها في اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة. تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل مستمر على جميع السنوات المعروضة، باستثناء السياسات المتعلقة بالتوحيد كما هو موضح أدناه.

٣-١ العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي ("الريال السعودي") ، وهو أيضاً العملة الوظيفية للمجموعة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن التحويل بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية غير الريال السعودي في الربح أو الخسارة.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية.

٣-٢ أساس الدمج ومحاسبة حقوق الملكية

٣-٢-١ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي جميع الكيانات التي تسيطر عليها المجموعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو لديها حقوق لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا كان لدى المجموعة، و فقط إذا:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تعطي القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحقوق للعوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها. و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أساس التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية (تتمة)

١-٢-٣ الشركات التابعة (تتمة)

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية مع أصحاب الأصوات الآخرين للشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر التحكم الثلاثة. يتم تضمين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بشركة تابعة تم الاستحواذ عليها أو التصرف فيها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقفها عن السيطرة على الشركة التابعة.

تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية لحساب عمليات اندماج الأعمال من قبل المجموعة. تنسب الأرباح أو الخسارة وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى أصحاب الأسهم في شركة المجموعة وإلى المصالح غير المسيطرة، حتى لو نتج عن ذلك وجود عجز في الحصص غير المسيطرة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات داخل المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد. يتم عرض الحصص غير المسيطرة في النتائج وحقوق الملكية للشركات التابعة بشكل منفصل في بيانات الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والمركز المالي على التوالي.

إذا تم تخفيض حصة الملكية في شركة تابعة غير مجمعة مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة تصنيف حصة متناسبة فقط من المبالغ التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند الاقتضاء. يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الربح أو الخسارة بعد الاستحواذ في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، ويتم الاعتراف بحصتها من حركات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر مع تعديل مماثل للقيمة الدفترية للاستثمار.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات الاستكشاف والتطوير والبتروكيماويات بين المجموعة وشركاتها التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الآخر فقط في حدود حصة المستثمرين غير المرتبطين بالشركات التابعة غير المجمعة. يتم إلغاء الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المنقول. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان الاتساق مع السياسات المعتمدة من قبل المجموعة.

تعترف المجموعة بالحقوق غير المسيطرة في كيان مستحوذ عليه إما بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات القابلة للتعريف للكيان المستحوذ عليه. يتم اتخاذ هذا القرار على أساس الاستحواذ على حدة. وقد اختارت المجموعة الاعتراف بالمصالح غير المسيطرة بحصتها النسبية من صافي الأصول القابلة للتحديد المكتسبة.

٢-٢-٣ الشركات الزميلة والشركات التابعة غير الموحدة

الشركات الزميلة هي جميع الكيانات التي تتمتع المجموعة بتأثير كبير عليها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة. التأثير الكبير هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. هذا هو الحال بشكل عام حيث تمتلك المجموعة ما بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة. وبموجب طريقة محاسبة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئياً بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ للشركة المستثمر فيها في الأرباح أو الخسارة، وحصة المجموعة من التغيرات في الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة أو المستحقة القبض من الشركات الزميلة على أنها تخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار. وقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة لضمان الاتساق مع السياسات التي تعتمدها المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أساس التوحيد ومحاسبة حقوق الملكية (تتمة)

٢-٢-٣ الشركات الزميلة والشركات التابعة غير الموحدة (تتمة)

عندما تكون حصة المجموعة من الخسائر في استثمار محسوب في حقوق الملكية تساوي أو تتجاوز حصتها في شركة زميلة، بما في ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة طويلة الأجل، لا تعترف المجموعة بمزيد من الخسائر، ما لم تكن قد تكبدت التزامات قانونية أو بناءة أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة لها إلى حد مصلحة المجموعة في هذه المنشآت. يتم الاعتراف بالمكاسب غير المحققة من المعاملات النهائية التي تتجاوز حصة المجموعة في الكيانات وتقديمها كمكاسب مؤجلة. كما يتم التخلص من الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المنقول.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة تابعة غير موحدة بناء على طريقة محاسبة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة القيمة الدفترية أو تخفيضها للاعتراف بحصة المستثمر في ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم تسجيل الدفعات المدفوعة مقدماً لشراء الاستثمارات بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسارة في القيمة.

٣-٣ الإيرادات

الإيرادات هي إجمالي التدفق للمنافع الاقتصادية الناشئة عن الأنشطة التشغيلية العادية للمجموعة. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض، ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي (١) من المحتمل أن تتدفق أي منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة ببند الإيرادات إلى المجموعة، (٢) يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق، بغض النظر عن وقت سداد الدفع، و (٣) التكاليف قابلة للتحديد ويمكن قياسها بشكل موثوق. تطبق المجموعة نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات.

الخطوة: ١ تحديد العقد مع العميل

الخطوة: ٢ تحديد التزامات الأداء في العقد

الخطوة: ٣ تحديد سعر المعاملة

الخطوة: ٤ تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد

الخطوة: ٥ الاعتراف بالإيرادات عندما تفي المنشأة بالتزام الأداء أو عندما تفي بها

بناء على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة الاعتراف بالإيرادات لكل تدفق إيرادات رئيسي كما يلي:

رسوم إدارة الموجودات

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات بناء على نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة مئوية من العوائد من صافي الأصول ("القائمة على العوائد") وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع الصناديق. تعزى المجموعة الإيرادات من الرسوم الإدارية إلى الخدمات المقدمة خلال العام، لأن الرسوم تتعلق تحديداً بجهود المجموعة لنقل الخدمات لتلك السنة. نظراً لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع للاسترداد النقدي، فإن الإدارة لا تتوقع أي انعكاس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

دخل الاشتراك

يتم الاعتراف برسوم الاشتراك، في وقت ما، عند اشتراك المستثمر في الصندوق.

إيرادات الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية بناء على الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة المعمول بها باستخدام النهج المكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الإيرادات (تتمة)

دخل الوساطة

يتم الاعتراف بدخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء. يتم الوفاء بالتزام الأداء للمجموعة عند تنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة أي التزامات أخرى.

دخل الحفظ

يتم الاعتراف بدخل الحفظ عند تقديم الخدمات وفقا للعقد.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح عند تحديد الحق في الحصول على أرباح.

دخل الأصول الانتمائية

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية كأصول للمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في القوائم المالية. في سياق العمل العادي، تتفق الشركة مع العملاء على وضع أموال العميل في حسابات بنكية مجزية ويتم الاعتراف بالعمولة المكتسبة في قائمة الدخل الشامل تحت دخل العمولة الخاصة.

يتم قياس الإيرادات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العميل. تعترف الشركة بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق. من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية إلى الكيان. وقد تم استيفاء معايير محددة لتقديم الخدمات لكل نشاط من أنشطة الشركة، كما هو موضح في الإيضاح ٥.

٣-٤ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الأصناف.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي مكون يتم المحاسبة عنه كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل كافة عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات لتوزيع تكلفتها، ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة، على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول. يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في الربح أو الخسارة في فئة المصاريف بما يتفق مع وظيفة الممتلكات والمعدات.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في نهاية كل فترة تقرير سنوي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها الاستردادية المقدرة.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. يتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير تتم رسملتها في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يتم تحويل الأصل قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة في الممتلكات والمعدات، بمجرد أن يكون الأصل في الموقع والظروف اللازمة له ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي تحددها الإدارة. تشمل تكلفة بند الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ على سعر شرائه وتكلفة الإنشاء / التطوير وأي تكاليف أخرى تنسب مباشرة إلى وضع الأصل في الموقع والحالة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ عقود الإيجار

يعتمد تحديد ما إذا كان أي عقد يمثل أو يتضمن إيجاراً عند بدايته. يمثل العقد أو يتضمن إيجاراً إذا كان يمنح حق السيطرة على أصل أو أصول معينة لفترة زمنية مقابل عوض. تعترف المجموعة بحق الاستخدام ومطلوبات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي يكون المستأجر فيها هو المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار بمدة إيجار مدتها اثني عشر شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، كما هو الحال عموماً بالنسبة لعقود الإيجار في المجموعة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، كونه المعدل الذي يتعين على المستأجر الفرد دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل العائد في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط مماثلة. الأمن والظروف.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تقوم المجموعة:

- حيثما أمكن، يستخدم التمويل الأخير من طرف ثالث الذي تلقاه المستأجر الفردي كنقطة انطلاق، معدلة لتعكس التغيرات في شروط التمويل منذ تلقي تمويل طرف ثالث؛
- يستخدم نهج تراكم يبدأ بسعر فائدة خال من المخاطر معدل لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها المستأجر الفردي، والتي ليس لديها تمويل حديث من طرف ثالث.
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملة والضمان.

تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات الإيجار الثابتة، مخصصاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

كما أن مدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول مدرجة في قياس الالتزام. يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم سدادها.

تقوم المجموعة بإعادة قياس التزام الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لأصل العائد على السابقين) في أي حال:

- وقد تغير مدة عقد الإيجار أو حدث تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل خصم منقح؛
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في المؤشر أو السعر أو التغيير في الدفعة المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن تغيير مدفوعات الإيجار مستحقاً). و
- يتم تعديل عقد الإيجار، ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل خصم منقح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي على مبلغ إلتزامات عقود الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات الإيجار المُسَدَّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة إن وجدت.

عندما تتحمل المجموعة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو ترميم الموقع الذي يقع فيه، أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم تسجيل مخصص وقياسه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول الطارئة". تُدرج هذه التكاليف ضمن حقوق الاستخدام للأصل ذي الصلة، ما لم تُكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة أقصر من مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجود الأساسي. إذا كانت ملكية نقل الإيجار للموجود الأساسي أو تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس أن المجموعة تتوقع ممارسة خيار شراء، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات العائد على القيد كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كانت موجودات حق الاستخدام منخفضة أم لا، ويمثل أي خسارة انخفاض في القيمة محددة. انظر أيضاً ٧-٣.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار وأصل العائد على الإعلان. يتم الاعتراف بالمدفوعات ذات الصلة كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى تشغيل هذه المدفوعات ويتم تضمينها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٦-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند التحقق المبدئي بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة من دمج الأعمال هي قيمتها العادلة كما في تاريخ الشراء. بعد التحقق المبدئي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتركمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً ويتم الاعتراف بالمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها. يتم تضمين البرامج قيد التطوير كجزء من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ وتتم رسملتها إلى موجودات غير ملموسة عند الجاهزية للاستخدام.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محدودة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة في فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

٧-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن الموجودات غير المالية قد تنخفض قيمتها. في حالة وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة إلى اختبار انخفاض القيمة السنوية للموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات. القيمة القابلة للاسترداد للموجودات هي القيمة العادلة للموجودات أو وحدة توليد النقد، أيهما أعلى، ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام، ويتم تحديدها للموجودات الفردية ما لم يكن الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك من الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للاسترداد. عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل خصم الضرائب الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجودات. لتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم دعم هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم، أو أسعار الأسهم المدرجة للكيانات المتداولة علناً، أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة في فئات المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات الذي انخفضت قيمتها.

تقدر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو لوحدة توليد النقد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للموجودات منذ أن تم الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للموجودات في السنوات السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم الاعتراف بالذمم المدينة مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، ناقصًا أي خسارة ائتمانية متوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"). تستحق الذمم المدينة بشكل عام في غضون ٣٠ يومًا. طبقت المجموعة النهج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، والذي يستخدم مخصص خسارة متوقعة مدى الحياة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجميع الذمم المدينة على أساس الأيام المتأخرة.

يتم إثبات الذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصًا الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٩-٣ النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك.

١٠-٣ القروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئيًا بالقيمة العادلة (المتحصلات المستلمة)، بعد خصم تكاليف المعاملة المؤهلة المتكبدة، إن وجدت. بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس القروض طويلة الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بأي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم حذف القروض من بيان المركز المالي الموحد عند إبراء الذمة من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إطفائها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المدفوع ، بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو مطلوبات محتملة ، في الربح أو الخسارة كإيرادات أو تكاليف تمويل أخرى.

يتم تصنيف القروض على أنها مطلوبات متداولة ما لم يكن لدى المجموعة حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد فترة التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ الأدوات المالية

الموجودات المالية

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تصنف المجموعة موجوداتها المالية على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات رأس المال والفوائد فقط.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الموجودات المالية على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم الاستحواذ عليها بغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب. قامت المجموعة بتصنيف حيازتها في أوراق مالية محلية مكتسبة وغير مسعرة ومحفظة وحدات في صناديق الاستثمار كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم ترحيل هذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع صافي التغيرات في القيمة العادلة المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة.

الاعتراف والإلغاء الاعتراف

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات المالية بقيمتها العادلة في حالة الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم صرف تكلفة المعاملات للموجودات المالية المنقولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار الأسهم غير المحتفظ به للتداول، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الانتخاب على أساس الاستثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وهذا يشمل جميع الأصول المالية المشتقة. عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة أن تعين بشكل لا رجعة فيه موجودات مالية تستوفي الشروط الواجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو الحال في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الإجمالي إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ لولا ذلك.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء صلاحية التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل أو عند تحويل حقوقها في تلقي التدفقات النقدية التعاقدية على الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بشكل كبير. يتم الاعتراف بأي مصلحة في الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو مطلوب منفصل.

القياس

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات وخصائص التدفق النقدي للأصول. يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط سداد أصل الدين والفائدة بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة على أداة مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وليست جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو انخفاض قيمته. يتم حساب دخل الفوائد من هذه الأصول المالية باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحة منها أي تكلفة معاملة تعزى مباشرة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ الأدوات المالية (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، أو تم تعديل شروط التزام قائم تعديلاً جوهرياً، يعامل هذا التبادل أو التعديل على أنه إلغاء اعتراف بالمسؤولية الأصلية والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية لكل منها في الربح أو الخسارة.

تقيس المجموعة الأدوات المالية، أي الاستثمار المنجز في القيمة العادلة في كل تاريخ تقرير.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لببيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو المطلوب

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحاً للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق ينصرفون بما يحقق مصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية من أعلى وأفضل استخدام للأصل أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصل بأعلى وأفضل استخدام.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر عنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للمراقبة.

يتم تضمين دخل العمولات الخاصة من الأصول المالية في دخل العمولات الخاصة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات رأس المال والفوائد فقط، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء الحركات في القيمة الدفترية من خلال OCI، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر انخفاض في القيمة، ودخل العمولات الخاصة، ومكاسب وخسائر النقد الأجنبي، والتي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم وصف ذلك ، على النحو التالي ، بناء على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: أسعار السوق المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة،
- المستوى ٢: تقنيات التقييم التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة،
- المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظتها أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية والإبلاغ عن صافي المبالغ في القوائم المالية، عندما يكون للمجموعة حق واجب التنفيذ قانوناً في مقاصة المبالغ المعترف بها وتعتزم إما التسوية على أساس صافي، أو تسهيل الموجودات والمطلوبات في وقت واحد.

١٣-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة على أساس استشرافي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأصولها المالية المنقولة بتكلفة مطفأة.

تقيس المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والقابلة للدعم ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني المستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

يتم شطب المستحقات عندما لا يكون هناك توقع معقول للاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد، من بين أمور أخرى، الانخفاض الكبير في الجدارة الائتمانية للعميل، وفشل العميل في المشاركة في خطة السداد مع المجموعة، وعدم سداد المدفوعات التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٦٥ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق. إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن ربط الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بعكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة.

في حين أن النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى تخضع أيضاً لمتطلبات انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فإن خسارة انخفاض القيمة المحددة لا تعتبر مادية.

١٤-٣ رأس المال

تصنف الأسهم العادية على أنها حقوق ملكية.

١٥-٣ توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة التي يتم فيها اعتماد المساهمين.

١٦-٣ زكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية والتي تخضع للتفسيرات. يتم إثبات الزكاة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. تفرض الزكاة بمعدل ثابت وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والتي تنطبق على أعلى أساس الزكاة أو صافي الدخل المعدل.

تضع إدارة المجموعة مخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقعة دفعها لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقوم بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها لائحة الزكاة المعمول بها للتفسير.

١٧-٣ التزامات منافع الموظفين

تدير المجموعة نظام منافع واحد بعد انتهاء الخدمة لخطة منافع محددة مدفوعة بقوانين العمل و العمال في المملكة العربية السعودية والتي تستند إلى آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

لا يتم تمويل خطة مزايا ما بعد التوظيف. يتم إجراء تقييمات الالتزامات بموجب الخطة بواسطة خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بشكل أساسي من القيمة الحالية للمزايا المنسوبة على أساس المساواة لكل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد انتهاء الخدمة مباشرة في الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يتم أخذ أي تغييرات في صافي المطلوبات بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في الدخل الشامل الآخر وتحويلها إلى الأرباح المحتجزة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة الناتجة عن تعديلات النظام أو تقليصه مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة.

٤ تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للمجموعة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي وصف للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير ، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. استندت المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك ، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة المجموعة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستخدم الإدارة أسلوب تقييم معياري ومتسق للتأكد من القيم العادلة. في جميع الحالات ، تستخدم الإدارة صافي قيم الأصول للمنشآت المستثمر بها كتقييم عادل لها. ومع ذلك ، يتم تقييم صافي قيمة الموجودات للكيانات المستثمر فيها بناءً على تقديرات القيمة العادلة باستخدام تقنيات مختلفة حسب الضرورة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التدفقات النقدية المخصومة والمعاملات المماثلة ومضاعفات الأرباح ومعاملات البيع الحديثة وما إلى ذلك ، إذا لزم الأمر ، تعديلات على صافي الموجودات. يتم إجراؤها للحصول على أفضل تقدير للقيمة العادلة. بالإضافة إلى صافي قيمة الموجودات ، يعتمد التقييم على أفضل تقدير للإدارة مع الأخذ في الاعتبار معاملات الشراء أو البيع الحديثة أو المعلومات المالية المتاحة أو المؤشرات المناسبة الأخرى للقيمة العادلة.

خسائر انخفاض القيمة في الذمم المدينة

تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. ويقدر مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة باستخدام مخصصات بالرجوع إلى تجربة المدين في التخلف عن السداد في الماضي وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين، معدلاً وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون، وتقييم كل من الاتجاه الحالي والاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الإيرادات المعترف بها في الوقت المناسب
١,٤٥١,٢٥٢	٩,٨٩٧,٩٤٦	خدمات الوساطة
-	٤,١٢٩,٠٠٠	اتعاب الهيكلية
٣,٥٦٥,٠٠٠	٣,٤٩٥,٠٠٠	الخدمات الاستشارية والترتيب
١٥٣,٠٨٩	١,٠٤٥,٥٧٦	اتعاب حفظ الأموال
٧١٣,٧٥٦	٧٣٧,٩٢٠	رسوم الاشتراك
٨٠٠,٠٠٠	-	رسوم المعاملات
		الإيرادات المعترف بها بمرور الوقت
٣٤,٦٢٤,٦٧٦	٣٧,٠٢١,٨٥٢	اتعاب إدارة الأموال
-	١٣,١٠٧,٨٠٢	اتعاب الأداء
٤١,٣٠٧,٧٧٣	٦٩,٤٣٥,٠٩٦	

١-٥ التزامات الأداء

(أ) الإيرادات من خدمات الوساطة:

يتم الوفاء بالتزامات الأداء في الوقت الذي يتم فيه تنفيذ أمر الشراء أو البيع من قبل العميل. تعترف المجموعة بدخل رسوم خدمة الوساطة، بعد خصم الخصم، إن وجد، عند تنفيذ أمر التداول.

(ب) رسوم الهيكلية:

تمثل الإيرادات من خدمات هيكلية الصندوق رسوما ثابتة تتقاضاها المجموعة عند تقديم خدمات فنية محددة للصندوق، وفقا لشروط وأحكام الصندوق. وتشمل هذه الخدمات إعداد المتطلبات الأولية لإنشاء الصندوق وهيكلته، مثل الدعم القانوني والدعم الفني والاستشاري ودراسات العناية الواجبة. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بهذه الإيرادات في وقت ما عند الوفاء بالتزام أداء واحد، وهو إكمال هذه الخدمات الفنية.

تعتمد الرسوم على مبلغ ثابت وفقا لشروط وأحكام الصندوق المعتمد من قبل الهيئة، ويتم إصدار فاتورة عند الانتهاء من الخدمة ويتم دفعها مقدما عند إصدار الفاتورة.

تم الوفاء بالتزام الأداء لمثل هذه الخدمات عند تقديم الخدمات الفنية المتعلقة بهيكلية الصندوق.

لا تقوم المجموعة بإشراك أي طرف آخر كوكيل في الوفاء بالتزام الأداء هذا.

(ت) الإيرادات من اتعاب الاستشارات والترتيب:

يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات ترتيب الصناديق كرسوم مقدمة تتقاضاها المجموعة لمساعدة الصناديق في تأمين تمويل الديون من المؤسسات المالية، وفقا لشروط وأحكام الصندوق. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بهذه الإيرادات في وقت من الأوقات عند الوفاء بالتزام الأداء هذا.

يتم احتساب هذه الرسوم كنسبة ثابتة من إجمالي تمويل الدين المرتب للصندوق، وفقا للشروط والأحكام المعتمدة من قبل الهيئة. يتم إصدار فاتورة بالرسوم بعد التنفيذ الناجح لاتفاقية التمويل بين الصندوق والمؤسسة المالية، ويتم دفعها مقدما عند إصدار الفاتورة.

يعتبر التزام الأداء مستوفيا عندما ينجح الصندوق في تأمين اتفاقية قرض مع المؤسسة المالية. لم تقم المجموعة بإشراك أي طرف آخر كوكيل للوفاء بالتزام الأداء.

(ث) الإيرادات من رسوم الحفظ:

يتم الاعتراف بدخل رسوم الحفظ بناء على تقديم الخدمات وفقا للعقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٥ الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

٥-١ التزامات الأداء (تتمة)

ج) الإيرادات من رسوم الاشتراك في الصناديق المشتركة:

تمثل الإيرادات من رسوم الاشتراك رسوما مقدمة يتم تحصيلها على المكنتبين في وحدات الصناديق التي تدبرها المجموعة ، في وقت الاكتتاب. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بهذه الإيرادات في وقت ما عند الوفاء بالتزام أداء واحد ، وهو إصدار الوحدات من قبل الصندوق لمالكي الوحدات.

يتم احتساب الرسوم كنسبة ثابتة من المبلغ المكنتب به من قبل مالكي الوحدات في الصناديق، وفقا لما هو متفق عليه في شروط وأحكام الصندوق المعتمدة من قبل الهيئة. يتم إصدار فاتورة هذه الرسوم عند إصدار شهادة الاشتراك لمالكي الوحدات ويتم استلامها مقدما عند الاشتراك.

يتم الوفاء بالتزام الأداء هذا عند الاكتتاب الناجح لوحدات الصندوق. لا تشارك المجموعة أي طرف آخر كوكيل في الوفاء بالتزام الأداء هذا.

ح) الإيرادات من اتعاب المعاملات:

يحق للمجموعة الحصول على رسوم معاملات على أساس نسبة تصل إلى ١٪ من قيمة العقار ، عند الشراء أو البيع بناء على الشروط والأحكام المعمول بها للصندوق الأساسي الذي يتم إجراء هذه المعاملة من أجله.

خ) الإيرادات من اتعاب إدارة الأموال:

تمثل الإيرادات المتأتية من خدمات إدارة الصناديق رسوما ثابتة أو رسوما على أساس نسبة مئوية من صافي قيمة أصول الصندوق، على النحو المتفق عليه في شروط وأحكام الصناديق المعتمدة من قبل الهيئة. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بهذه الإيرادات بمرور الوقت عند الوفاء بالتزام الأداء.

يتم الوفاء بالتزام الأداء بمرور الوقت حيث يتلقى العميل في نفس الوقت ويستهلك المزايا التي يوفرها أداء المجموعة أثناء تقديم المجموعة للخدمات. وتقوم المجموعة بتحديد التقدم المحرز في هذه الخدمات باستخدام طريقة المخرجات على أساس التأخير الزمني حيث تقوم بقياس أفضل الخدمات المقدمة حتى تاريخه، وفقا لشروط وأحكام الصندوق. لم تقم المجموعة بإشراك أي طرف آخر كوكيل للوفاء بالتزام الأداء. عادة ما يتم إصدار فاتورة الإيرادات من إدارة الأموال وخدمات التشغيل على أساس نصف سنوي ، ويتم دفعها مقدما عند إصدار الفاتورة.

د) اتعاب الأداء

الإيرادات من اتعاب الأداء هي المبلغ الذي يحق لمدير الصندوق والمطور الحصول عليه ، كما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام المتفق عليها ، عند إنهاء الصندوق المعني.

خلال عام ٢٠٢٤ ، تلقت المجموعة ١٣ مليون ريال سعودي من صندوق La Perla II ، حيث تم تصفية الصندوق في نهاية العام. يمثل هذا المبلغ رسم الأداء المكتسب باعتباره ٣٠٪ من العائد يتجاوز معدل العائد الداخلي وفقا للاتفاقية المبرمة مع الصندوق وكما هو منصوص عليه في شروط وأحكام الصندوق.

لا تقدم المجموعة أي ضمانات، وليس لديها التزامات مماثلة أخرى فيما يتعلق بعقودها مع العملاء.

٦ إيرادات العمليات الخاصة

تم تحقيق دخل عمليات خاصة بقيمة ٠,٣ مليون ريال سعودي من قبل المجموعة خلال عام ٢٠٢٤ ، لأموال العملاء في حساب OMNI bus بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي خلال السنة. (٢٠٢٣: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٧ مصاريف خدمة الوساطة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
٤٧٠,٠٠٠	٢,٦٩٤,٤٩٠		الرواتب والمنافع
٥٢,٧٢٧	٢,٣٨٥,١٩٩		خصم عمولة الوساطة
٣١٦,٣٦٠	٢,٠١٩,٤٨٩	٧,١	اتعاب هيئة السوق المالية
١٥٨,١٨١	١,٩٩٣,٨٠٥	٧,٢	مصاريف الصندوق
١,٣٥٩,٣٧٥	١,٣٥٩,٣٧٥	٧,٣	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
٣٧٤,٩٩٢	١,٠٢٣,٥٦٤	٧,٤	اتعاب تداول السعودية
٣٧٥,٧١٥	٣٣٦,٥٨٢	٧,٥	اتعاب المقاصة
٣,١٠٧,٣٥٠	١١,٨١٢,٥٠٤		

٧-١ رسوم هيئة السوق المالية هي رسوم تنظيمية تفرضها هيئة السوق المالية على خدمات الوساطة بنسبة ٠,٣٪ من قيمة الصفقة.

٧-٢ مصاريف الصندوق هي العمولة المدفوعة لصندوق مشاركة لتمويل الهامش لإدارة صفقات المراجعة.

٧-٣ الرسوم المدفوعة سنوياً لاستخدام بوابة تداول السعودية لخدمات الوساطة.

٧-٤ رسوم إيداع البيانات هي رسوم مقاصة وتسوية تطبق على خدمات الوساطة بنسبة ٠,١٥٪ من قيمة المعاملة.

٧-٥ اتعاب المقاصة هي اتعاب إدارة المخاطر والمقاصة المفروضة على خدمات الوساطة بنسبة ٠,٥٪ من قيمة المعاملة.

٨ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
١٧,٧٤٢,٠٢٩	٢٠,٢٢٠,٥٤٦		الرواتب والمنافع
٣,٠٥٠,٧٥٤	٣,٢٧٨,٠٨٠	١٠,١١,١٢	الاستهلاك والإطفاء
٢,٤٠٩,٩٤٢	٣,٠١٣,٦٣١		مكافأة الموظفين
٤٢,٥٨٢	٢,٩٢٧,٦٠٦		مصاريف تقنية المعلومات
١,٢٥٧,٥٤٦	١,١٩٨,٥٧٧		الاتعاب القانونية والمهنية
١,١٣٥,٨٣٤	٩٩٤,٥٠٠		مكافأة مجلس الإدارة
١,٦٢٦,١٧٥	٨٨٦,٤٧٨		اتعاب الإحالة
٥٨٦,٨١٦	٧١٥,٦٤١		التزام منافع الموظفين
١٢٧,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٢٤,٤٦١	٤١٠,٠٥٢		الإيجار والمرافق
٢,٨١٦,١٥٣	٣,٧٧٠,٨١١		أخرى
٣١,١١٩,٧٩٢	٣٧,٩١٥,٩٢٢		

٩ تكاليف التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
١,١١٠,٧٧٩	١,١٦١,٤٧٢	٢٤,٢١	تكلفة التمويل على القروض
٣١٢,٦٨٧	٢٢٠,٢١٥	٢٢	تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
١,٤٢٣,٤٦٦	١,٣٨١,٦٨٧		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٠ الممتلكات والمعدات

تحسينات على الإيجار	الأثاث والتجهيزات	معدات المكتب	مركبات	العمل الرأسمالي تحت التنفيذ	المجموع
٣,٤٧٧,٨٦١	١,١٧١,٢٣٧	٢,٧٣٨,٤١٤	٩٠,٨٣٦	٢٥٢,١٥٠	٧,٧٣٠,٤٩٨
-	-	١١٠,٣٢٢	-	٧٤٥,٧٤٢	٨٥٦,٠٦٤
-	٥٩,٨٤٦	٥٦٢,١٢٠	-	(٦٢١,٩٦٦)	-
-	-	(٤٧,٦٥٠)	-	-	(٤٧,٦٥٠)
٣,٤٧٧,٨٦١	١,٢٣١,٠٨٣	٣,٣٦٣,٢٠٦	٩٠,٨٣٦	٣٧٥,٩٢٦	٨,٥٣٨,٩١٢
١,٣٤٢,٧٨٩	٧٢٧,٣٦٦	١,٦٨٣,٤٤٨	٩٠,٨٣٦	-	٣,٨٤٤,٤٣٩
٦٤٤,٤٩٢	١٧٧,٤٢٥	٤٤٧,٩٠٦	-	-	١,٢٦٩,٨٢٣
-	-	(٢٥,٨١٨)	-	-	(٢٥,٨١٨)
١,٩٨٧,٢٨١	٩٠٤,٧٩١	٢,١٠٥,٥٣٦	٩٠,٨٣٦	-	٥,٠٨٨,٤٤٤
١,٥٥٠,٤٢٦	٩٣٨,٨٨٨	٥٨٥,٢٢٨	-	٣٧٥,٩٢٦	٣,٤٥٠,٤٦٨

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير

محمل على السنة

استبعاد

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر

٦,٠٤٧,٢٨٣	٣٣٧,٩٢٧	٩٠,٨٣٦	٢,٠٥٥,٢٦٨	٩٧٤,٩٧٨	٢,٥٨٨,٢٧٤
١,٦٨٣,٢١٦	٣٣٦,٩٢٩	-	٦٨٣,١٤٦	١٩٦,٢٥٩	٤٦٦,٨٨٢
-	(٤٢٢,٧٠٥)	-	-	-	٤٢٢,٧٠٥
٧,٧٣٠,٤٩٩	٢٥٢,١٥١	٩٠,٨٣٦	٢,٧٣٨,٤١٤	١,١٧١,٢٣٧	٣,٤٧٧,٨٦١
٢,٩٤٦,٣٤٦	-	٩٠,٨٣٦	١,٣٧٤,٢٧٣	٦٠٣,٩٧٩	٨٧٧,٢٥٨
٨٩٨,٠٩٣	-	-	٣٠٩,١٧٥	١٢٣,٣٨٧	٤٦٥,٥٣١
٣,٨٤٤,٤٣٩	-	٩٠,٨٣٦	١,٦٨٣,٤٤٨	٧٢٧,٣٦٦	١,٣٤٢,٧٨٩
٣,٨٨٦,٠٦٠	٢٥٢,١٥١	-	١,٠٥٤,٩٦٦	٤٤٣,٨٧١	٢,١٣٥,٠٧٢

الاستهلاك المتراكم

في ٣١ يناير

محمل على السنة

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر

١٠- تمثل تحسينات على الإيجار التكلفة المتكبدة على التغييرات الهيكلية الداخلية لمكاتب الإيجار.

١٠- يمثل العمل الرأسمالي الجاري تكلفة التغييرات والتعديلات الجارية في التصميم على بعض المكاتب المستأجرة.

(أ) يتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

عدد السنوات
٣ - ١٠ (وفقا لاتفاقية الإيجار المعمول بها)
٤
٤
٤

- تحسينات على الإيجار
- الأثاث والتركيبات
- المعدات المكتبية
- مركبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١١ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التكلفة:
١٠,٤٠٦,١٥٧	١٠,٤٠٦,١٥٧	في ١ يناير
-	٦٦٢,١٧٩	إضافات
١٠,٤٠٦,١٥٧	١١,٠٦٨,٣٣٦	في ٣١ ديسمبر
٣,٩٦٧,٣٦٩	٥,٨٨٨,٨١٠	الإطفاء المتراكم:
١,٩٢١,٤٤١	١,٩٣٧,٩٣٧	في ١ يناير
٥,٨٨٨,٨١٠	٧,٨٢٦,٧٤٧	محمل على السنة
		في ٣١ ديسمبر
٤,٥١٧,٣٤٧	٣,٢٤١,٥٨٩	صافي القيمة الدفترية
		في ٣١ ديسمبر

١٢ الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٤	برمجيات	العمل الرأسمالي- قيد التنفيذ	المجموع	التكلفة:
٩٥٣,٥٧٠	٩٢,٥٣٢	١,٠٤٦,١٠٢		في ١ يناير و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٥٠,٠٢٩	-	٨٥٠,٠٢٩		الاستهلاك المتراكم
٧٠,٣٢٠	-	٧٠,٣٢٠		في ١ يناير
٩٢٠,٣٤٩	-	٩٢٠,٣٤٩		محمل على السنة
٣٣,٢٢١	٩٢,٥٣٢	١٢٥,٧٥٣		في ٣١ ديسمبر
				صافي القيمة الدفترية:
٩١٨,٣٢٠	٧٠,٠٣٢	٩٨٨,٣٥٢		٢٠٢٣
٣٥,٢٥٠	٢٢,٥٠٠	٥٧,٧٥٠		التكلفة:
٩٥٣,٥٧٠	٩٢,٥٣٢	١,٠٤٦,١٠٢		في ١ يناير
				الإضافات
٦١٨,٨٠٩	-	٦١٨,٨٠٩		في ٣١ ديسمبر
٢٣١,٢٢٠	-	٢٣١,٢٢٠		الاستهلاك المتراكم
٨٥٠,٠٢٩	-	٨٥٠,٠٢٩		في ١ يناير
١٠٣,٥٤١	٩٢,٥٣٢	١٩٦,٠٧٣		محمل على السنة
				في ٣١ ديسمبر
				صافي القيمة الدفترية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٢ الموجودات غير الملموسة (تتمة)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تمثل البرمجيات ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة لا تتجاوز ٤ سنوات.
يمثل العمل الرأسمالي الجاري التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بإضافة وحدات إلى برامج المحاسبة الحالية وتعزيز وظائف إمكانية الوصول ذات الصلة.

١٣ الاستثمار في الشركات التابعة غير الموحدة

اسم الشركات التابعة	إيضاح	نسبة الملكية الفعلية	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الاستثمارات في جاد للرعاية الصحية			٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
تنسيق الاولى	١٣,١	%١٠٠	٨,١٩٢	٨,٦٩٢
تنسيق الطاقة	١٣,٢	%١٠٠	٨,٤٧٩	٨,٩٧٩
			٢,٠١٦,٦٧١	٢,٠١٧,٦٧١

تشتمل الاستثمارات في شركة جاد للرعاية الصحية على دفعات مقدمة مقابل الاستحواذ على حصة في شركة جاد للرعاية الصحية، والتي سيتم تحقيقها في المستقبل بشرط استيفاء شروط وأحكام معينة من اتفاقية الاستحواذ ذات الصلة. علاوة على ذلك، فإن قيمة هذه السلف، أي ٢ مليون ريال سعودي، قابلة للاسترداد بالكامل ولا يوجد خطر انخفاض القيمة.

١٣-١ تتمثل حركة الاستثمار في شركة تنسيق الاولى فيما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ١ يناير	٨,٦٩٢	٨,٦٩٢
حصة الربح أو الخسارة	(٥٠٠)	-
في ٣١ ديسمبر	٨,١٩٢	٨,٦٩٢

شركة تنسيق الاولى التجارية ("تنسيق")، هي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في الخبر بموجب سجل تجاري رقم ٢٠٥١٢١٣٥٤٢ بتاريخ ٣ رمضان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٧ م). شركة تنسيق مسجلة للمشاركة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات، وأنشطة التطوير العقاري والاستثمار، وتشبيد المباني، والتزامات التصدير والتجارة والتسويق نيابة عن الغير.

١٣-٢ تتمثل حركة الاستثمار في شركة تنسيق الطاقة فيما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ١ يناير	٨,٩٧٩	٨,٩٧٩
حصة الربح أو الخسارة	(٥٠٠)	-
في ٣١ ديسمبر	٨,٤٧٩	٨,٩٧٩

شركة تنسيق الطاقة للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) شركة الطاقة مسجلة في الخبر تحت رقم السجل التجاري ٢٠٥١٢٢٣٤١٩ بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨. شركة الطاقة مسجلة للمشاركة في تصميم وتركيب وصيانة وفحص أنظمة الطاقة الشمسية الكهروضوئية. تشغيل وصيانة محطات الضخ وخطوط الأنابيب. لم تقم شركة الطاقة بأي أنشطة تشغيل منذ البداية حتى تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٤ الاستثمار في الشركات الزميلة

اسم	إيضاح	الملكية	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صندوق مشاركة ريت	١٤,١	%٥,٤٦	٣٨,٧٩٣,٥٧٤	٤٠,١٢٣,٩١٧
شركة أرماس المحدودة	١٤,٢	%٢٥	٦,٠٤٤,٨٢١	٤,٨٧٧,١١٦
			٤٤,٨٣٨,٣٩٥	٤٥,٠٠١,٠٣٣

فيما يلي حركة الاستثمار في الشركات الزميلة:

إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ١ يناير	٤٥,٠٠١,٠٣٣	٤٣,٩٢٨,٥٤٩
الاضافات	٨٠٠,٤٨١	-
حصة الربح أو الخسارة	(٣٣,٢١٥)	٢,٨٢٧,٨٥٥
توزيعات أرباح	(٩٢٩,٩٠٤)	(١,٧٥٥,٣٧١)
في ٣١ ديسمبر	٤٤,٨٣٨,٣٩٥	٤٥,٠٠١,٠٣٣

١٤,١ صندوق مشاركة ريت

صندوق مشاركة ريت ("صندوق ريت") هو صندوق استثمار عقاري عام مغلق تديره المجموعة. صندوق الاستثمار العقاري مدرج ومتداول في تداول السعودية وفقاً للوائح صناديق الاستثمار العقاري وتعليمات صناديق الاستثمار العقاري المتداولة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

تمتلك المجموعة ٤,٨ مليون وحدة (٢٠٢٣: ٤,٦٥ مليون) من صندوق ريت، تمثل ٥,٤٦٪ من إجمالي الوحدات، ولها تمثيل في مجلس إدارتها وتعمل بصفتها مديراً لصندوق ريت. من استثمارات المجموعة في صندوق ريت، يتم التعهد بوحدات بقيمة ٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٥,٥ مليون ريال سعودي) مقابل قروض قصيرة الأجل. علاوة على ذلك، تم خلال عام ٢٠٢٣ التعهد بوحدات الصندوق البالغة ٣,٣ مليون ريال سعودي كضمان للقروض طويلة الأجل (إيضاح ٢٢).

تتمثل حركة الاستثمار في صندوق ريت فيما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ١ يناير	٤٠,١٢٣,٩١٧
اضافات	٨٠٠,٤٨١
حصة الربح أو الخسارة	(١,٢٠٠,٩٢٠)
توزيعات أرباح	(٩٢٩,٩٠٤)
في ٣١ ديسمبر	٤٠,١٢٣,٩١٧

١٤,٢ شركة أرماس المحدودة

شركة أرماس المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة) ("أرماس") مسجلة في الدمام تحت رقم السجل التجاري ٢٠٥٠٠٢٨٤٣٦ بتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤١٥ هـ الموافق ١٣ أغسطس ١٩٩٤. تعمل أرماس في تجارة الجملة والتجزئة في الرخام والجرانيت الصناعي، المنصات الخشبية والأثاث الخشبي والمعدني. الاستثمار في أرماس مملوك لشركة تابعة تنازلت عن حقها لصالح المجموعة.

٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ١ يناير	٤,٨٧٧,١١٦
حصة الربح أو الخسارة	١,١٦٧,٧٠٥
توزيعات الأرباح المستلمة	-
في ٣١ ديسمبر	٦,٠٤٤,٨٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٥ الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٨,١٤١,١٠٥	١٧,٩١١,٣٥٦	١٥,١ صندوق لايبيرلا ٢
٤,٨٢٠,٠١١	٤,٧٨٦,٨٢٨	صندوق الماجدية ريزيدنس الخبر
٣,٨٩٨,٦٩٩	٣,٧٩١,٩٥١	صندوق مشاركة الصفا
٢,٦١٢,٧٠٤	٣,٥٨٢,٢١٢	صندوق مجمع الخيالة للنخبة
٢٧,٥٠٢	٢٤,١٩٦	الاستثمار في الشركات السعودية المدرجة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صندوق المشاركة للتمويل بالهامش
٢,٧٠٥,٣٢٢	-	صندوق مشاركة للأسهم السعودية
١,٨٧٥,٠٠٠	-	١٥,٢ الاستثمار في العملة
٤٥٧,٩٣٩	-	صندوق الماجدية العقاري الأول
٢٩,٥٣٨,٢٨٢	٣٠,٠٩٦,٥٤٣	في ٣١ ديسمبر

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٩,٦٦٣,٥٩٥	٢٩,٥٣٨,٢٨٢	في ١ يناير
١٩,٨٧٩,٢١٦	٦,١٢٢,٨٥٢	الإضافات خلال السنة
(١٠,٤٧٥,١٠٤)	(٩,٦٦٣,٢٦١)	استيعادات خلال السنة
-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	خسارة انخفاض القيمة (ملاحظة ١٥,٢)
٤٧٠,٥٧٥	٥,٩٧٣,٦٧٠	التغير في القيمة العادلة
٢٩,٥٣٨,٢٨٢	٣٠,٠٩٦,٥٤٣	في ٣١ ديسمبر

خلال عام ٢٠٢٤، تشمل الإضافات إلى الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تحويل وحدات بقيمة ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣,٤ مليون ريال سعودي) من بعض الصناديق كنسوية جزئية لرسوم إدارة الشركة وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بهذه الصناديق.

١٥,١ خلال عام ٢٠٢٤، تم تصفية صندوق لايبيرلا ٢ من قبل مجلس إدارته وحقت المجموعة القيمة الدفترية لاستثمارها البالغة ١٧,٩ مليون ريال سعودي في تاريخ التصفية الأولية.

١٥,٢ خلال عام ٢٠٢٤، تم تناقص الاستثمار في العملة المركزية بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: لا شيء) من قبل مجلس إدارة المجموعة.

يتم شرح تفاصيل تصنيف القيمة العادلة للاستثمار أعلاه في الإيضاح ٢٨.

فيما يلي توزيع الأرباح من الاستثمارات المنقولة في الأرباح الصافية من خلال الأرباح:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٠٣١,٤٠٦	١٦٩,٠٣٠	الأرباح المحققة من الاستثمارات المنقولة في الأرباح العادلة من خلال الأرباح الأجنبية
٤٧٠,٥٧٥	٥,٩٧٣,٦٧٠	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المنقولة في الأرباح العادلة من خلال الأرباح الصافية
١,٥٠١,٩٨١	٦,١٤٢,٧٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٦ الذمم المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
١٦,٧٦٩,٣١٢	١٦,٣٩٥,١٢٧	٢٨ ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
١,٥٠٧,٧١٧	٢,٧٢٨,٣٣٥	ذمم مدينة - طرف ثالث
١,٢٠٤,٦٥٧	٥٥١,١٧٥	غير مفوتر من أطراف ذات علاقة
-	٩,٠٦٠,٠٠٠	١٦,١ محفظة مشاركة التمويلية
١٩,٤٨١,٦٨٦	٢٨,٧٣٤,٦٣٧	
(١,٣٢٥,٨٩٣)	(١,٨٢٥,٨٩٣)	مخصص الخسائر الائتمان المتوقعة
١٨,١٥٥,٧٩٣	٢٦,٩٠٨,٧٤٤	

فيما يلي حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,١٩٨,٣٩٣	١,٣٢٥,٨٩٣	١ يناير
١٢٧,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصص للسنة
١,٣٢٥,٨٩٣	١,٨٢٥,٨٩٣	في ٣١ ديسمبر

يمثل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة البالغة ١,٨ مليون ريال سعودي المبلغ المستحق التحصيل من طرف ثالث مقابل خدمات تأسيس الصناديق التي تقدمها المجموعة. وقد سجلت المجموعة مخصصا مقابل هذا المبلغ بالنظر إلى وضع السيولة للطرف الثالث.

فيما يلي جدول تحليل اعمار الذمم المدينة:

متأخر ولكن ليس منخفض	غير متأخر او منخفض	
المجموع	> ١٨٠ يوما	١٨١-٢٧٠ يوما
٢٦,٩٠٨,٧٤٤	١٧,٨١٩,٧٥٨	-
١٩,٤٨١,٦٨٦	١١,٨٤٢,٧٢٣	-

١٦,١ في ترتيبات تمويل المشاركة ، يتم تقديم قرض للعميل لأغراض التداول. يستخدم العميل المبلغ لأنشطة التداول وفي المقابل يدفع حصة ربح محددة مسبقا بناء على الشروط المتفق عليها.

١٧ المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	وديعة مقاصة (إيضاح ١٧,١)
٣,٣٧٤,٢٤٤	٧,١٧٥,٠٩٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٩٦٧,١٥٩	١,٣٨١,٥٠٥	سلف للموظفين
٩,٣٤١,٤٠٣	١٥,١٥٦,٥٩٩	

١٧,١ يمثل هذا المبلغ وديعة لدى مجموعة مركز مقاصة الأوراق المالية ("مقاصة"). يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة في حساب مقيد يحدده مقاصة. الغرض من هذه الإيداع هو ضمان الامتثال للوائح والالتزامات اللازمة المتعلقة بعمليات المقاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٨ النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٥٨٤,٠٩٠	١,١٤٥,٣٥١	النقد لدى البنوك
٧,٢٨٧	٤,٤٤٧	النقد في الصندوق
١,٥٩١,٣٧٧	١,١٤٩,٧٩٨	

١٩ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر للشركة من ٦,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم ، على النحو التالي:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	القيمة	المساهمين
١,٨٢٠,٠٠٠	%٢٨,٠	١٨,٢٠٠,٠٠٠	شركة مجموعة إخوان الراجحي
١,٦٩٠,٠٠٠	%٢٦,٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠	شركة اثار القابضة
١,٣٠٠,٠٠٠	%٢٠,٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	شركة إبريز العربية
١,١٣٧,٥٠٠	%١٧,٥	١١,٣٧٥,٠٠٠	شركة يقين القابضة
٥٥٢,٥٠٠	%٨,٥	٥,٥٢٥,٠٠٠	السيد/ إبراهيم بن فهد بن محمد العساف
٦,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي المُحدَّث للشركة، لا يُطلب من الشركة تكوين احتياطي نظامي. يُمثل هذا الاحتياطي الرصيد المُجَنَّب سابقاً وفقاً لما هو منصوص عليه في نظام الشركات والأنظمة الأساسية السابقة. لم يُقرر المساهمون استخدام أو توزيع هذا الرصيد حتى تاريخ إعداد التقرير.

٢١ توزيعات الأرباح

خلال عام ٢٠٢٤، وافق مجلس إدارة الشركة على توزيع أرباح بقيمة ١٣ مليون ريال سعودي تم سدادها بالكامل خلال هذه السنة. لم تتم الموافقة على مثل هذه الأرباح أو دفعها خلال عام ٢٠٢٣.

٢٢ القروض

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	قرض طويل الأجل
٣٣٨,٠٦٢	٢٥٩,١٢٢	التكاليف المالية المستحقة
١٠,٣٣٨,٠٦٢	٩,٢٥٩,١٢٢	

وترد القروض طويلة الأجل في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول
١,٣٣٨,٠٦٢	٢,٢٥٩,١٢٢	الجزء المتداول
١٠,١٣٨,٠٦٢	٩,٢٥٩,١٢٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٢ القروض (تتمة)

وفيما يلي آجال الاستحقاق الإجمالية لأقساط القروض الطويلة الأجل غير المسددة في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٣٣٨,٠٦٢	-	٢٠٢٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٩,١٢٢	٢٠٢٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	ما بعد عام ٢٠٢٧
١٠,٣٣٨,٠٦٢	٩,٢٥٩,١٢٢	

خلال عام ٢٠٢٣، دخلت المجموعة في تسهيلات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع بنك تجاري محلي للحصول على قرض طويل الأجل بحد إجمالي قدره ٣٠ مليون ريال سعودي لتمويل الاستحواذ على وحدات في بعض الصناديق التي تديرها المجموعة، وقد تم تجديد العقد خلال عام ٢٠٢٤. تحمل هذه التسهيلات تكلفة مالية بأسعار السوق والهامش المتفق عليه ويمكن سدادها على أقساط نصف سنوية على مدى ٥ سنوات من تاريخ السحب. يجب على المجموعة الحفاظ على نسب مالية معينة، مثل نسبة تغطية خدمة الدين لا تقل عن ١,٢٥:١ سنويا خلال فترة التمويل.

قامت المجموعة بسحب مبلغ ١٠ ملايين ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لغرض الاكتتاب في وحدات الصندوق.

القرض المذكور أعلاه مضمون برهن عقاري مقابل استثمار المجموعة في صناديق معينة. انظر أيضا إيضاح ١٤.

٢٣ التزامات الإيجار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦,٢٤١,٧٧٠	٤,٧٥٢,٦١٦	في ١ يناير
-	٦٦٢,١٧٩	إضافات
٣١٢,٦٨٧	٢٢٠,٢١٥	الفائدة المحملة للسنة
(١,٨٠١,٨٤١)	(٢,١٦٦,٥٣٠)	الدفعات
٤,٧٥٢,٦١٦	٣,٤٦٨,٤٨٠	في ٣١ ديسمبر

(أ) المبالغ المعترف بها في الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٩٢١,٤٤١	١,٩٣٧,٩٣٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣١٢,٦٨٧	٢٢٠,٢١٥	الفائدة على التزامات الإيجار
٢,٢٣٤,١٢٨	٢,١٥٨,١٥٢	

(ب) فيما يلي تحليل استحقاق التزامات الإيجار في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
إجمالي التزامات الإيجار	١,٥٢٣,٥٤٢	٢,٢٠٢,٥٢٦	٣,٧٢٦,٠٦٨
مصرفات التمويل	(١٥٥,٤١٤)	(١٠٢,١٧٤)	(٢٥٧,٥٨٨)
	١,٣٦٨,١٢٨	٢,١٠٠,٣٥٢	٣,٤٦٨,٤٨٠
٢٠٢٣	٣,٨٤٣,٩٥٣	١,٢٩٢,٧١٤	٥,١٣٦,٦٦٧
إجمالي التزامات الإيجار	(١٧٩,٥٢١)	(٢٠٤,٥٣٠)	(٣٨٤,٠٥١)
مصرفات التمويل	٣,٦٦٤,٤٣٢	١,٠٨٨,١٨٤	٤,٧٥٢,٦١٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٣ التزامات الإيجار (تتمة)

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار لمكاتبها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. تتراوح مدة الإيجار بين ثلاث وعشر سنوات، وبلغ متوسط معدل الاقتراض التزايدي المطبق لحساب هذه الالتزامات ٦%. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس إجمالي، وتتضمن الشروط والأحكام نفسها. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي شروط. لا تُستخدم الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض. بلغ إجمالي مبلغ مصاريف الإيجار قصيرة الأجل ٠,٠٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٠,٠٣ مليون ريال سعودي).

٢٤ التزامات استحقاقات الموظفين

تدير المجموعة خطة منافع للموظفين بما يتماشى مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. تستند مدفوعات مزايا الموظفين بموجب النظام إلى رواتب ومكافآت الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم التراكمية في تاريخ انتهاء خدمتهم، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزام مزايا الموظفين عند استحقاقها عند إنهاء الخدمة.

كانت حركة المخصص خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٢٤٢,٧٤١	٢,٩٦٥,٥٧٧	في ١ يناير
١٠٠,٩٢٣	٥٧٣,٨٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨٥,٨٩٣	١٤١,٧٥٥	رسوم الفائدة للسنة
٢٠٧,٦٧٣	٢٥٧,٠٩٣	إعادة القياس
(٧١,٦٥٣)	(١٠٧,٣٦٦)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٢,٩٦٥,٥٧٧	٣,٨٣٠,٩٤٥	في ٣١ ديسمبر

المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة

المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠٠,٩٢٣	٥٧٣,٨٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٨٥,٨٩٣	١٤١,٧٥٥	تكلفة الفائدة
٥٨٦,٨١٦	٧١٥,٦٤١	مجموع المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(٤٤,٣٥٢)	(٥٠,٠٤٨)	إعادة القياس
٢٥٢,٠٢٥	٣٠٧,١٤٢	الخسارة بسبب التغير في الافتراضات المالية
٢٠٧,٦٧٣	٢٥٧,٠٩٤	الربح بسبب التغير في الافتراضات الديموغرافية
		مجموع المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر

تشمل الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد التزام منافع ما بعد الموظف ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٤,٧٨	%٥,٠٦	معدل الخصم
%٢	%٢	زيادة الرواتب في المستقبل
٩٢ -AM	٩٢ -AM	معدل الوفيات
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٤ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

ويبين أدناه تحليل الحساسية الكمي لمعدل الخصم وافتراض معدل نمو الرواتب في المستقبل بشأن التزام الاستحقاقات المحدد:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	معدل الخصم
(١٤٧,٨٩٩)	١%	(١٦٧,٢١٣)	١%	زيادة
١٦٤,٩٦١	(١%)	١٨٥,٩٤١	(١%)	انخفاض
				معدل نمو الراتب
١٦٧,٩٧٧	١%	١٨٩,٨٧٢	١%	زيادة
(١٥٣,١٣٨)	(١%)	(١٧٣,٥٨٠)	(١%)	انخفاض

يعتمد تحليل الحساسية على تغيير في الافتراض مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المزايا المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير).

تحليل الاستحقاق المتوقع

متوسط المدة المرجحة للالتزام المنافع المحددة هو ٣٧,٠٤ سنة (٢٠٢٣: ٣٥,٢٨ سنة). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزامات منافع الموظفين غير المخصومة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
٢٨٦,٨٣٦	٦٠١,٣٧٧			أقل من سنة
٢٩٠,١٢٣	٣٥٢,٧٢٠			بين ١ - ٢ سنوات
١,٦٠١,٩٨٥	١,٩٠٣,٤٠٦			بين ٢ - ٥ سنوات
١,٧٩٠,١٥٤	٢,١٨٣,٨٢٦			أكثر من ٥ سنوات
٣,٩٦٩,٠٩٨	٥,٠٤١,٣٢٩			المجموع

٢٥ قروض قصيرة الأجل

حصلت المجموعة على تسهيلات قرض قصير الأجل من بنك تجاري محلي بسعر السوق السائد. تم الحصول على هذا القرض البالغ ٣ ملايين ريال سعودي عن طريق رهن الأوراق المالية لصندوق مشاركة ريت بحد أقصى ٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٥,٥ مليون ريال سعودي) و ٣,٨ مليون ريال مضمون مع تعهد قرض طويل الأجل. سيتم تسوية هذا القرض خلال عام ٢٠٢٥.

٢٦ المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
١,٣٨٧,٥٦١	١,٩٦٢,٥٨٨			المصاريف المستحقة
١,١٤٧,٢٣١	٣,٨٧٤,٢٨٥			ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع
١١٤,٨٥٧	٣٦٧,١٣٠			أخرى
٢,٦٤٩,٦٤٩	٦,٢٠٤,٠٠٣			

تشمل المطلوبات الأخرى مبلغ ٢٢٩,٩١٥ ريال سعودي مستحق الدفع لأحد الصناديق التي تديرها الشركة. انظر أيضًا إيضاح ٢٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٧ مخصص الزكاة

أ) وعاء الزكاة

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لائحة جديدة هي "اللائحة التنفيذية لتحصيل الزكاة"، بموجب قرار وزير المالية رقم ١٠٠٧ بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٤م (الموافق ١٩ شعبان ١٤٤٥هـ). يحل الأخير محل اللائحة الصادرة سابقاً بموجب الرقم ٢٢١٦ بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩م (الموافق ٧ رجب ١٤٤٠هـ).

وبناء على ذلك، تم احتساب قاعدة الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناء على لوائح جديدة، بينما بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تستند قاعدة الزكاة إلى اللوائح السابقة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٥,٦١٨,١٨٤	٥٣,٦٧٣,٨٧٦	الموجودات غير المتداولة
١٥,٦٣٠,٠٠٩	١٢,٩٣٧,٢٩٧	المطلوبات غير المتداولة
٨٠,٩٠٨,٧٤١	٨٩,٢٠٧,٥٢٦	حقوق الملكية
٩,٦٠٦,٤٥٨	٢١,٧٥٨,٤١٨	ربح السنة قبل الزكاة

تم تعديل بعض هذه المبالغ في حساب مصروف الزكاة للسنة.

ب) مخصص الزكاة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤	٢٠٢٤	
١,٣٢٩,٣٥٣	١,٣٣١,٦٠٩	في ١ يناير
١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٨٦,٨٥٠	المحمل خلال السنة
(١,٠٩٧,٧٤٤)	(١,٦١٨,٤٥٩)	مدفوع خلال السنة
١,٣٣١,٦٠٩	١,٢٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر

ت) حالة شهادات الزكاة والربوط

قامت المجموعة بتقديم إقرارات الزكاة وحصلت على شهادات الزكاة لسنة ٢٠٢٣.

من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١:

قدمت المجموعة تقييماتها مع هيئة الزكاة للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦، ومن ٢٠١٨ إلى ٢٠٢١ بإجمالي مبلغ إضافي قدره ٠,٣٥ مليون ريال سعودي، تم دفع مبلغ ٤٨,٧٢١ ريال سعودي منه خلال عام ٢٠٢٤.

لعام ٢٠١٧:

قامت المجموعة بسداد مبلغ ٠,٨٥ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤، وقامت بتسوية وضعها مع الهيئة وبالتالي اختتمت التقييمات لعام ٢٠١٧.

للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣:

لم يتم رفع أي تقييمات إضافية من قبل العينة لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٨ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة والشركات المرتبطة بها ومساهميهم ومجلس الإدارة والكيانات الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو خاضعة للرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير.

وافق مجلس إدارة الشركة على أسعار وشروط هذه المعاملات. فيما يلي وصف للمعاملات مع الأطراف ذات علاقة للسنة المنتهية في ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

أطراف ذات علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صندوق لا بير لا الثاني	الصندوق المدار	رسوم الأداء	١٣,١٠٧,٨٠٢	٦,٨٥٨,٣٠٨
		رسوم إدارية	٦,٨٦٩,٥٧٠	-
صندوق مشاركة للأسهم السعودية	الصندوق المدار	رسوم إدارية	٤٥,٩٥٩	١٣٢,١٢٥
صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك	الصندوق المدار	رسوم إدارية	٢٢١,٥٩٩	٤٥,١٨٨
صندوق مشاركة ريت	شركة شقيقة	رسوم إدارية	١٤,٧٦٨,١٠٥	١٨,٩٨٢,١٦٥
صندوق الخيول العربية السكينة	الصندوق المدار	رسوم إدارية	٢,٢٣٣,١٤٩	٢,٣١٥,١١٧
صندوق الماجدية العقارية الأول	الصندوق المدار	رسوم إدارية	-	٥٦٨,٠٩١
صندوق الماجدية للإقامة	الصندوق المدار	إدارة، هيكلة ورسوم ترتيب	٢,٨٥٢,٢٥٠	١,٩٥٤,٣٢٩
صندوق شاركة الصفا	الصندوق المدار	رسوم الإدارة والترتيب	٢,١٢٨,٨٠١	١,٩١٤,٩٣٦
صندوق المشاركة للتمويل بالهامش	الصندوق المدار	رسوم إدارية	٨٤,٩٥٢	٢٤,٢٥٣
		دخل الوساطة	٦١١,٨١٣	-
مجمع الخيالة إليت	الصندوق المدار	رسوم إدارية	١,٩٤٧,٧٧٢	٢,١٢٢,٨٨٠
صندوق رمز ثروة العقاري	الصندوق المدار	رسوم إدارية	٩٧٥,٠٤٧	٧٥٥,٥٧٤
برج مكاتب الماجدية	الصندوق المدار	رسوم إدارية	٩٥٢,٦٠٣	٤٠٤,٦٥٧
داركو سيجنتشر	الصندوق المدار	رسوم الهيكل	-	٥٠٠,٠٠٠
شركة اتقان المالية	الصندوق المدار	رسوم الحفظ	-	١٥٣,٠٨٩
صندوق أزدان العقاري	الصندوق المدار	رسوم إدارية	٨٩٤,٤٥١	-
		رسوم الاشتراك	٢٠٨,٧٢٠	-
		رسوم الهيكل	٥٠٠,٠٠٠	-
		رسوم إدارية	١,١٥٤,٠١٣	-
		رسوم الاشتراك	٥٢٩,٢٠٠	-
		رسوم الهيكل	٥٠٠,٠٠٠	-
		رسوم الاستشارات	٣,٦٩٠,٠٠٠	-
		رسوم الهيكل	٤,١٢٩,٠٠٠	-
شركة سمو القابضة	شركة تابعة	عقد الإيجار المدفوع	(١,٥٢٤,٦٠٠)	(١,٥٢٤,٦٠٠)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٨ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مطلوب من الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١١,٢٣٩,٥٠٩	٨,٣٥٧,٢١٦	صندوق مشاركة ريت
٢,١٥٦,٦٤٤	٩٦٥,٦٠٤	صندوق الماجدية ريزيدنس الخير
١,١٥٢,١٧٠	٢,٢٠٠,٩١٣	صندوق لايبير لا ٢
٧٢٥,٢٨٣	٤٨٦,٣٨٤	صندوق الخيول العربية السكينة
٥٧٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	صندوق سيجنتشر داركو العقاري
٤١٦,٩٨٨	٦٩٦,٦٧٤	صندوق مشاركة الصفا
٢٩٣,٩١٠	٣٠٧,٥٢٠	صندوق رمز ثروة العقاري
١٠٦,١٠٦	٦٢٣,٨٥١	صندوق مجمع الخيالة للنخبة
٤٦,٠١٠	-	صندوق الماجدية العقارية الأول
٢٧,٨٩١	٤٣,٥٧١	صندوق المشاركة للتمويل بالهامش
٢٠,٥١٢	٨,٥٦٣	صندوق مشاركة للأسهم السعودية
٩,٢٨٩	٤٤,٢٠٦	صندوق المشاركة للمرابحات والصكوك
-	٤٨٣,٠٠٠	شركة عدير العقارية
-	٢٧٤,٦١٧	صندوق برج مكاتب الماجدية
-	٣٦٨,٠٣٦	صندوق أزدان العقاري
-	٤٥٩,٩٧٢	صندوق مساكن صوك العقاري
-	٥٠٠,٠٠٠	أرماس
١٦,٧٦٩,٣١٢	١٦,٣٩٥,١٢٧	

مطلوب الى اطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	٢٢٩,٩١٥	صندوق مشاركة للتمويل بالهامش

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تمثل المبالغ المستحقة لصندوق تمويل الهامش "مشاركة" الأرصدة المستحقة الدفع فيما يتعلق بصفقات المراهبة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

يتألف موظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة من الأعضاء الرئيسيين في الإدارة الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٦٢١,٣٩٤	٢,٢٦٠,٣٢٣	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣,٩٦٥,٠٨٧	٤,٤٧٦,٥٠٣	التزامات منافع الموظفين
٧,٥٨٦,٤٨١	٦,٧٣٦,٨٢٦	

خلال سنة ٢٠٢٤، تمت الموافقة على مكافأة المجموعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسيين بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٢ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٩ إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة والقيمة العادلة ومخاطر معدل الفائدة للتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار) ، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للمجموعة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا بموجب السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا بتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للمجموعة. أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر المجموعة. فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في المجموعة. يجتمع الفريق بانتظام ويتم إبلاغ مجلس الإدارة بأي تغييرات ومشكلات الامتثال.

تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة ، من خلال معاييرها وإجراءاتها التدريبية والإدارية ، إلى تطوير بيئة رقابة منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

يشرف مجلس الإدارة على التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في المجموعة ويراجع مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في بيان المركز المالي النقد والنقد المعادل والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات والقروض والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبالغ في القوائم المالية عندما يكون للمجموعة حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي إما التسوية على أساس الصافي ، أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت واحد.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار الأخرى.

القيمة العادلة والتدفقات النقدية مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية هي التعرض لمخاطر مختلفة مرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المراكز المالية للمجموعة والتدفقات النقدية. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للمجموعة بشكل رئيسي من فروضها ، والتي تكون بسعر فائدة متغير وتخضع لإعادة التسعير على أساس منتظم. تراقب الإدارة التغيرات في أسعار الفائدة. فيما يلي بيان أسعار الفائدة للأدوات المالية التي تحمل فائدة للمجموعة كما تم الإبلاغ عنها إلى إدارة المجموعة:

إذا كان السعر المعروض بين البنوك السعودية ("سايبور") أعلى أو أقل بنسبة ١٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن التأثير على حقوق الملكية والأرباح قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ غير جوهري.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي خطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات المجموعة بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي (المربوطة بالريال السعودي). تعتقد إدارة المجموعة أن تأثير أي تقلبات غير جوهري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السعر

مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة الفردية أو مصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. لا تتعرض الأصول والمطلوبات المالية للشركة لمخاطر الأسعار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى المجموعة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، طورت المجموعة عملية موافقة رسمية يتم بموجبها تطبيق حدود الائتمان على عملائها. كما تراقب الإدارة بشكل مستمر التعرض لمخاطر الائتمان تجاه العملاء وتقوم بتكوين مخصص مقابل تلك الأرصدة التي تعتبر مشكوكا في تحصيلها. للتخفيف من المخاطر، لدى المجموعة نظام لتعيين حدود ائتمانية لعملائها بناءً على تقييم شامل يعتمد على ملف تعريف العميل وتاريخ الدفع. تتم مراقبة الذمم المدينة للعملاء بشكل منتظم.

فيما يلي الحد الأقصى الإجمالي للتعرض الإجمالي لمخاطر الائتمان للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الموجودات المالية
٢٩,٥٣٨,٢٨٢	٣٠,٠٩٦,٥٤٣	الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,١٥٥,٧٩٣	٢٦,٩٠٨,٧٤٤	ذمم مدينة
٩٦٧,١٥٩	٧,٩٨١,٥٠٥	ذمم مدينة أخرى
١,٥٨٤,٠٩٠	١,١٤٩,٧٩٨	النقد وما في حكمه (باستثناء النقد في الصندوق)
٥٠,٢٤٥,٣٢٤	٦٦,١٣٦,٥٩٠	

سياسة المخصصات

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لخصائص مخاطر الائتمان على أساس درجة مخاطر الائتمان والأيام التي فات موعد استحقاقها. تستند معدلات الخسارة المتوقعة على ملفات الدفع للعملاء في تواريخ الاستحقاق.

سيتم قياس مخصصات الخسارة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المنشأة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لتوفر أموال كافية من خلال التسهيلات الائتمانية الملزم بها للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

٢٠٢٤	القيمة الدفترية	أقل من ١ سنة	من ١ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	التدفقات النقدية التعاقدية
المطلوبات المالية غير المشتقة					
٩,٢٥٩,١٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض طويل الأجل
٦,٠٠٠,٠٠٩	٦,٠٠٠,٠٠٩	-	-	-	قرض قصير الأجل
٦,٤٦٣,١٢٦	٦,٤٦٣,١٢٦	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,٤٦٨,٤٧٨	١,٣٦٨,١٢٨	٢,١٠٠,٣٥٠	-	-	التزامات الإيجار
٢٥,٩٩٠,٧٣٧	٢٥,٩٩٠,٧٣٧	٩,١٠٠,٣٥٠	-	-	

ليس من المتوقع أن التدفقات النقدية المدرجة في تحليل الاستحقاق يمكن أن تحدث بشكل كبير في وقت مبكر أو بمبالغ مختلفة بشكل كبير.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٣	القيمة الدفترية	أقل من ١ سنة	من ١ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	التدفقات النقدية التعاقدية
المطلوبات المالية غير المشتقة					
قرض طويل الأجل	١٠,٣٣٨,٠٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	
قرض قصير الأجل	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	
مطلوبات أخرى	٢,٦٤٩,٦٤٩	٢,٦٤٩,٦٤٩	-	-	
التزامات الإيجار	٢,٦٤٩,٦٤٩	٢,٦٤٩,٦٤٩	-	-	
	٢٠,٧٤٠,٣٢٧	٧,٧٣٧,٨٣٣	١٢,٦٦٤,٤٣٢	-	

إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل هدف المجموعة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عائدات للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين ؛ وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجود أو نقل المطلوب تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب ، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب.

عند توفرها ، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. تقيس المجموعة الأدوات المعروضة في سوق نشط بسعر السوق ، لأن هذا السعر تقريبي معقول لسعر الخروج.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط ، فإن المجموعة تستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعترف المجموعة بالتحويل بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١ - سعر السوق المُدرج (غير المعدل) في الأسواق النشطة لموجودات أو لمطلوبات مماثلة ؛
 - المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ؛ و
- يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

□ □ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
٣٠,٠٩٦,٥٤٣	-	٣٠,٠٧٢,٣٤٧	٢٤,١٩٦	٣٠,٠٩٦,٥٤٣	-	٣٠,٠٩٦,٥٤٣
-	-	-	-	٢٦,٩٠٨,٧٤٤	٢٦,٩٠٨,٧٤٤	-
-	-	-	-	٧,٩٨١,٥٠٥	٧,٩٨١,٥٠٥	-
-	-	-	-	١,١٤٥,٣٥١	١,١٤٥,٣٥١	-
٣٠,٠٩٦,٥٤٣	-	٣٠,٠٧٢,٣٤٧	٢٤,١٩٦	٦٦,١٣٢,١٤٣	٣٦,٠٣٥,٦٠٠	٣٠,٠٩٦,٥٤٣

الموجودات المالية
الاستثمارات المحملة بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
ذمم مدينة
ذمم مدينة أخرى
نقد لدى البنوك

-	-	-	-	٩,٢٥٩,١٢٢	٩,٢٥٩,١٢٢	-
-	-	-	-	٦,٨٠٠,٠٠٩	٦,٨٠٠,٠٠٩	-
-	-	-	-	٢,٣٢٩,١٧٨	٢,٣٢٩,١٧٨	-
-	-	-	-	٣,٤٦٨,٤٧٨	٣,٤٦٨,٤٧٨	-
				٢١,٨٥٦,٧٨	٢١,٨٥٦,٧٨	
-	-	-	-	٧	٧	-

المطلوبات المالية
القروض طويلة الأجل
القروض قصيرة الأجل
المصاريف المستحقة و
المطلوبات الأخرى
التزامات الإيجار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
٢٩,٥٣٨,٢٨٢	-	٢٦,٨٠٥,٤٥٨	٢,٧٣٢,٨٢٤	٢٩,٥٣٨,٢٨٢	-	٢٩,٥٣٨,٢٨٢
-	-	-	-	١٨,١٥٥,٧٩٣	١٨,١٥٥,٧٩٣	-
-	-	-	-	٩٦٧,١٥٩	٩٦٧,١٥٩	-
-	-	-	-	١,٥٨٤,٠٩٠	١,٥٨٤,٠٩٠	-
٢٩,٥٣٨,٢٨٢	-	٢٦,٨٠٥,٤٥٨	٢,٧٣٢,٨٢٤	٥٠,٢٤٥,٣٢٤	٢٠,٧٠٧,٠٤٢	٢٩,٥٣٨,٢٨٢

الموجودات المالية
الاستثمارات المحملة بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
ذمم مدينة
ذمم مدينة أخرى
النقد لدى البنوك

-	-	-	-	١٠,٣٣٨,٠٦٢	١٠,٣٣٨,٠٦٢	-
-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	١,٥٠٢,٤١٨	١,٥٠٢,٤١٨	-
-	-	-	-	٤,٧٥٢,٦١٦	٤,٧٥٢,٦١٦	-
				١٩,٥٩٣,٠٩	١٩,٥٩٣,٠٩	
-	-	-	-	٦	٦	-

المطلوبات المالية
القروض طويلة الأجل
القروض قصيرة الأجل
المصاريف المستحقة و
المطلوبات الأخرى
التزامات الإيجار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تتمة)

قياس القيمة العادلة

يعتمد تقييم الاستثمار المتداول العام المصنف تحت المستوى ١ على سعر السوق الختامي لتلك الورقة المالية اعتباراً من تاريخ التقييم ، ناقصاً الخصم إذا كانت الورقة المالية مقيدة. يتم الحصول على القيمة العادلة للاستثمارات ذات الدخل الثابت من المستوى ٢ والأموال من مصادر موثوقة وطرف ثالث. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى المصنفة في المستوى ٣ ، عند الاقتضاء ، على أساس التدفقات النقدية المخصومة.

يتم قياس النقد ومافي حكمه والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والمطلوبات المالية باستثناء التزامات منافع الموظفين بالتكلفة المضافة.

٣٠ موجودات تحت الإدارة

بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة فيما يتعلق بالصناديق المشتركة ٣,٠٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢,٥١٦ مليون ريال سعودي). تماشياً مع سياستها المحاسبية، لا يتم تضمين هذه الأرصدة في القوائم المالية للمجموعة حيث تحتفظ بها المجموعة بصفة انتمائية.

٣١ الالتزامات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، ليس لدى المجموعة أي التزامات جوهرية. انظر ايضاح ٢٥ للاطلاع على تقديرات الزكاة.

٣٢ اعاده التصنيف

وقد أعيد تصنيف بعض المبالغ المقارنة للسنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ولا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الإيرادات المبلغ عنها. فيما يلي عمليات إعادة التصنيف التي تم إجراؤها:

الوصف	المبلغ قبل إعادة التصنيف	تأثير اعاده التصنيف	المبلغ بعد إعادة التصنيف
مصاريف خدمات الوساطة	١,٧٤٧,٩٧٥	١,٣٥٩,٣٧٥	٣,١٠٧,٣٥٠
المصاريف العمومية والإدارية	٣٢,٤٧٩,١٦٧	١,٣٥٩,٣٧٥	٣١,١١٩,٧٩٢

٣٣ المعلومات التكميلية غير النقدية

إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أنشطة الاستثمار والتمويل غير النقدية التكميلية		
الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار	١١	-
الإضافات إلى الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
مقابل رسوم إدارة الصندوق	١٥	٣,٤٢٩,١٥٣
	٥,٢٨٠,٧٦٩	٣,٤٢٩,١٥٣

٣٤ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م).