



RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ المساهمين
في شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة رصانة المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة "الشركة"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار 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 جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة/ المساهمين
في شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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 الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية 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 أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام مدير الشركة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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 ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



عبدالله بن أحمد الفداغي

ترخيص رقم ٧٠٦

الرياض، المملكة العربية السعودية

١٢ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٦ م)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩٣٧,٩١٢	٨٢٨,١٣٢	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤,٦٥٤,٨٥٥	٥,٠٧٧,١٤٢	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٦٥٥,٧٨٠	١٧,٣١١,٨٦٧	٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٦٤,٢٠١	٧٩٦,٧٢٥	٩ - أ	اصول حق استخدام، بالصافي
٢٨٦,٩٤٧	٢٣٩,٨٦٩	١٠	موجودات غير ملموسة، بالصافي
١٨,٧٩٩,٦٩٥	٢٤,٢٥٣,٧٣٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
			ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، بالصافي
٥,٤٢٣,٩٨٧	٥,٨١٣,٩٤٢	١١	
٥,١٨١,٣٣٥	٤٥٠,٥٥٤	١٢ - ب	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٥,١٢٨	٧٥,٢٥٤	١٣	نقد وما في حكمه
١٠,٦٥٠,٤٥٠	٦,٣٣٩,٧٥٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢٩,٤٥٠,١٤٥	٣٠,٥٩٣,٤٨٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤	مدفوعات لزيادة رأس المال
١٠,٦١٢	(٧٣,٠٩٨)	١٥	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٨٩٧,٨٥٥	١,٣٢٠,١٤٢	٧	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٣٥٦,٢٦٠)	(٣,٤٥٧,٢٢٣)		خسائر متراكمة
٢١,٥٥٢,٢٠٧	٢٢,٧٨٩,٨٢١		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٨٦٦,٦٣٨	٦٤٧,٧٩٤	٩ - ج	التزامات عقود الايجار - الجزء غير المتداول
٦٩٢,٥١٥	١,٠٤٤,٢٣٠	١٥	التزامات منافع الموظفين
١,٥٥٩,١٥٣	١,٦٩٢,٠٢٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٥٤٢,٧٥٧	٣٣٦,٢٢٣	٩ - ج	التزامات عقود ايجار - الجزء المتداول
٢,٤١٨,٩٨٧	٢,٦١٨,٩٨٧	١٢ - ج	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٣,٢٥٠,٧٩١	٣,٠٨٠,٥٨٩	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٦,٢٥٠	٧٥,٨٤١	١٧ - ب	مخصص الزكاة
٦,٣٣٨,٧٨٥	٦,١١١,٦٤٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٧,٨٩٧,٩٣٨	٧,٨٠٣,٦٦٤		مجموع المطلوبات
٢٩,٤٥٠,١٤٥	٣٠,٥٩٣,٤٨٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	إيضاح	
			الإيرادات
١٤,٠٤٨,٦٤٠	٢٣,٧٣٠,٣٩٣	١٨	أتعاب إدارة الصناديق وأتعاب الأداء وأتعاب الهيكلية
٦٧١,٩٤٥	٩٩٣,٠٠٠	١٨	أتعاب الإشتراك
٣,٤٤٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٨	الإيرادات من أنشطة الترتيب والمشورة
١٨,١٦٠,٥٨٥	٢٤,٨٥٨,٣٩٣		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(١٠,٢٨٢,٥٥٧)	(١٣,٣٢٠,٥٤٥)		رواتب ومزايا الموظفين
(٢,٦٢٦,٠٨٨)	(٣,٥٤٣,٦٨٨)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥٤,٨٢٢)	(٨٢٠,٠٦٤)	٢٠	مصاريف بيعيه وتسويقية
-	(٤,١٥١,٧٢١)	٢١	مصاريف صناديق
(١٠١,٧٨٩)	(١٠٥,٤٥١)	٢٢	تكاليف التمويل
-	(٨٧,١٣٦)	٩	خسائر إعادة قياس عقود ايجار
(١٧٠,٢٦١)	(٤٩١,٧٦٦)	١١	المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٣٣٥,٥١٧)	(٢٢,٥٢٠,٣٧١)		إجمالي المصاريف
(١,١٢٤,١٢٤)	(١,٣٧٨,٤٣٦)	٨	خسائر غير محققة من إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٧,١٤٥	٨	أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٨,١٤٧		إيرادات أخرى
٣,٧٠٠,٩٤٤	٩٧٤,٨٧٨		صافي ربح السنة قبل مصروف الزكاة
(١٢٥,٦٨٦)	(٧٥,٨٤١)	١٧-ب	مصروف الزكاة
٣,٥٧٥,٢٥٨	٨٩٩,٠٣٧		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لا يعاد تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة:
(٣٩٩,٥٣٥)	٤٢٢,٢٨٧	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٠٦٢)	(٨٣,٧١٠)	١٥	خسائر إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٤١١,٥٩٧)	٣٣٨,٥٧٧		إجمالي الدخل الشامل الآخر/ (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
٣,١٦٣,٦٦١	١,٢٣٧,٦١٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			نصيب السهم الأساسي والمخفض من الأرباح
١,٤٨	٠,٣٦	٢٣	نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي ربح السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة بنهاية في السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

المجموع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين ريال سعودي	مدفوعات تحت زيادة رأس المال ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٣,٣٨٨,٥٤٦	(٧,٩٣١,٥١٨)	١,٢٩٧,٣٩٠	٢٢,٦٧٤	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٣,٥٧٥,٢٥٨	٣,٥٧٥,٢٥٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٤١١,٥٩٧)	-	(٣٩٩,٥٣٥)	(١٢,٠٦٢)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣,١٦٣,٦٦١	٣,٥٧٥,٢٥٨	(٣٩٩,٥٣٥)	(١٢,٠٦٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مدفوعات لزيادة رأس المال (إيضاح ١٤)
٢١,٥٥٢,٢٠٧	(٤,٣٥٦,٢٦٠)	٨٩٧,٨٥٥	١٠,٦١٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٨٩٩,٠٣٧	٨٩٩,٠٣٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٣٨,٥٧٧	-	٤٢٢,٢٨٧	(٨٣,٧١٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٢٣٧,٦١٤	٨٩٩,٠٣٧	٤٢٢,٢٨٧	(٨٣,٧١٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول من مدفوعات لزيادة رأس المال (إيضاح ١٤)
٢٢,٧٨٩,٨٢١	(٣,٤٥٧,٢٢٣)	١,٣٢٠,١٤٢	(٧٣,٠٩٨)	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٠٢٤م ريال سعودي	٢٠٢٥م ريال سعودي	إيضاح
٣,٧٠٠,٩٤٤	٩٧٤,٨٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة قبل مصروف الزكاة تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل مصروف الزكاة لصافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
١٤٧,٤٣٩	١٥٧,٢٢٧	٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٧,١٨٦	٤٧,٠٧٨	١٠ إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٠٥,٦٨١	٥٣١,١٢٠	٩-أ استهلاك اصول حق الاستخدام
١٧٠,٢٦١	٤٩١,٧٦٦	١١ المكون من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,١٢٤,١٢٤	١,٣٧٨,٤٣٦	٨ خسائر غير محققة من اعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
-	(٧,١٤٥)	٨ أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٠,١٣٣	٨٧,١٣٦	٩-ب خسائر إعادة قياس عقود ايجار
١٠١,٧٨٩	٤٠٠,٩٨٦	١٥ المكون من التزامات منافع الموظفين
٦,٠٥٧,٥٥٧	١٠٥,٤٥١	٢٢ تكاليف التمويل
(١,٨٣٣,١٨٥)	٤,١٦٦,٩٣٣	
١,٠٣٧,٤٠٤	(٧,٩١٦,٢٤٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٤٦٢,٥٧٨)	(١٧٠,٢٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٢٠٠,٨٠٢)	١,٧٣٠,٧٨١	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٨٦,٥٤٧)	(٢,١٨٨,٧٣٢)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية المسدد من التزامات منافع الموظفين
(١٦٣,٨٦١)	(١٧٩,٦١٩)	المسدد من الزكاة
(٢,٤٥١,٢١٠)	(١٢٦,٢٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٢,٦٥٢)	(٢,٤٩٤,٦٠١)	
(٥,٤٧٠)	(٤٧,٤٤٧)	٦ المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	-	١٠ المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
-	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	٨ المدفوع لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	٢,٧٥٧,١٤٥	المحصل من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٨,١٢٢)	(٤٠,٣٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٩٤,٦٩٩)	(٦٣٤,٩٧١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المسدد من التزامات عقود الإيجار
٨٠٢,٩٨٧	٢٠٠,٠٠٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤ المحصل من مدفوعات لزيادة رأس المال
٢,٢٠٨,٢٨٨	٢,٥٦٥,٠٢٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٣١١,٠٤٤)	٣٠,١٢٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥٦,١٧٢	٤٥,١٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٤٥,١٢٨	٧٥,٢٥٤	معاملات غير نقدية:
٧,٢٥٠,٠٠٠	٧,٠٣٤,٥٢٣	٨ اضافات على استثمارات مالية مقابل إيرادات أتعاب إدارة الصندوق
٩٨,١٣٥	٤٧٤,٣٧٥	١١ اعدام مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ المحول من مدفوعات لزيادة رأس المال
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢ المحول من أطراف ذات علاقة مقابل الزيادة على رأس المال

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١ - التكوين والنشاط

شركة رصانة المالية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة" مسجلة بالمملكة العربية السعودية وتمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٧٨٣١١ الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٥ رجب ١٤٤٣هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠٢٢م) تحت رقم موحد ٧٠٢٧٨٥٣٥٦٨. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الترتيب في الأوراق المالية - تقديم المشورة في الأوراق المالية - إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق برقم ترخيص ٣٢-٢١٢٣٥.

بلغ رأس مال الشركة المصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم الى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم أسمي متساوي القيمة، وتبلغ قيمة كل سهم مبلغ ١٠ ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية مقابل أسهم نقدية، وموزعة بين المساهمين على النحو التالي:

المساهمون	نسبة الملكية	عدد الأسهم	قيمة السهم ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
شركة تميمير للاستثمار	٣٥,٥%	٨٨٧,٥٠٠	١٠	٨,٨٧٥,٠٠٠
السيد/ سليمان بن عبد العزيز الماجد	٣٥,٥%	٨٨٧,٥٠٠	١٠	٨,٨٧٥,٠٠٠
السيد/ عبد الله بن عبد الرحمن الربدي	١٩%	٤٧٥,٠٠٠	١٠	٤,٧٥٠,٠٠٠
شركة مجزية للاستثمار	١٠%	٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
	١٠٠%	٢,٥٠٠,٠٠٠		٢٥,٠٠٠,٠٠٠

يقع المركز الرئيسي للشركة في الطريق الدائري الشمالي الفرعي - حي المصيف - مدينة الرياض - المملكة العربية السعودية.

٢ - إعداد القوائم المالية

٢-١ بيان الالتزام

تم اعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي استخدام أساس قياس آخر، كما هو مبين في السياسات المحاسبية المطبقة (إيضاح رقم ٥) ووفقاً لمبدأ الاستحقاق ومفهوم الاستمرارية.

٢-٣ عملة العرض والإفصاح

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة العرض والإفصاح للشركة.

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

إن التعديلات على المعايير القائمة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية كما هي موضحة أدناه، تعتمزم الشركة تطبيق هذه التعديلات على المعايير القائمة، إذا كانت واجبة التطبيق، عندما تدخل حيز التنفيذ:

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية، تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"، يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦م أو بعد ذلك التاريخ.
- التحسينات السنوية على معايير المحاسبة للمعايير الدولية للتقرير المالي، تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦م أو بعد ذلك التاريخ - التعديلات على:
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"،
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والإرشادات المصاحبة الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٧)،
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية".
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية".
 - معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية".
- العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦م أو بعد ذلك التاريخ.
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) "العرض والإفصاح في البيانات المالية"، يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧م أو بعد ذلك التاريخ.
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) "المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"، يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧م أو بعد ذلك التاريخ.
- بيع او مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)، تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.

لا يتوقع أن يكون للمعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري في القوائم المالية للشركة.

٤ - استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعمول بها في المملكة العربية السعودية يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات. تركز هذه التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة السابقة والعديد من العوامل الأخرى التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة، والتي تشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام المتعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتضح بسهولة من مصادرها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

فيما يلي معلومات حول الافتراضات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

- تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة

تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والتقدم والتلف وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغيرات في مصروف الاستهلاك والإطفاء في الفترات الحالية والمستقبلية -إن وجدت-.

- تحديد مدة عقود الإيجار

تحدد الشركة مدة الإيجار بأنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد إلى حد ما أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا من المؤكد أنه لن تتم ممارسته. وهذا يعني، أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة إما التجديد أو الإنهاء. تقوم الشركة في تاريخ بداية الإيجار بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة خياره إذا كان هناك تغييرات هامة في الظروف الخاضعة للسيطرة. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للشركة. قامت الإدارة بتطبيق الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض المتزايد عند بدء عقد الإيجار.

- معدل الاقتراض الإضافي لعقود الأيجار

لا يمكن للشركة تحديد معدل العمولة الضمني في عقود الأيجار بسهولة، وعليه تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الأيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل العمولة الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي، فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على الشركة دفعه، والذي يتطلب التقدير عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة أو عندما يتعين تعديلها لتعكس شروط وأحكام الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة مثل معدلات العمولات السائدة في السوق عند توفرها، ويتعين عليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

- الانخفاض في قيمة الأصول المالية غير المشتقة

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك الذمم التجارية المدينة، وذلك وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للذمم التجارية المدينة، يتم تطبيق النهج المبسط، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على النقص المتوقع في التدفقات النقدية، مع الأخذ في الاعتبار توقيت التحصيلات المتوقعة للفواتير القائمة. يتم تقييم الذمم المدينة بشكل فردي أو تجميعها بناءً على خصائص مخاطر ائتمان مشتركة وشرائح الأعمار، ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مقارنة فترات التحصيل المتوقعة مع تواريخ الاستحقاق التعاقدية. يستند الاحتساب إلى الخبرة التاريخية للخسائر، مع تعديلها لتعكس الظروف الحالية والمعلومات المستقبلية، بما في ذلك العوامل الاقتصادية الكلية مثل التضخم. كما يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليعكس التحصيلات الفعلية المستلمة بعد تاريخ التقرير وقيل إصدار القوائم المالية، عندما توفر هذه المعلومات دليلاً على الظروف القائمة في تاريخ التقرير.

تُعد الأصول المالية الأخرى، مثل ذمم الموظفين المدينة والأرصدة البنكية، منخفضة المخاطر الائتمانية، ويُعتبر أي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة متعلق بها غير جوهري.

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة

ينطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام افتراضات وأحكاماً جوهرياً تتعلق بالظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك سداد العملاء.

تشمل مجالات الأحكام الرئيسية ما يلي:

- تقدير التوقيت المتوقع لتحصيل التدفقات النقدية للفواتير القائمة
- إدراج التحصيلات اللاحقة كدليل عند تقدير إمكانية الاسترداد
- اختيار معدلات الخسارة التاريخية المناسبة وتعديلها بالمعلومات المستقبلية
- تجميع الذمم المدينة بناءً على خصائص مخاطر ائتمان متشابهة
- تحديد تأثير العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة

- التزامات منافع الموظفين

يتم تقدير تكاليف خطط منافع الموظفين المستحقة بعد انتهاء الخدمة والقيمة الحالية للالتزام تلك المنافع باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الوفيات والزيادات في المعاشات التقاعدية في المستقبل ونظراً لتعقيد التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤ - استخدام الاحكام والتفديرات (تتمة)

- الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، وبشكل جوهري انتقال كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو قيامها بالاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

- القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعاملات عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي الشركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.
المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

٥ - المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

تصنيف الموجودات والمطلوبات من "متداولة" إلى "غير متداولة"

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول/ غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك: عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.

- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية،
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة".

تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية،
 - عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
- تصنف كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة ان وجدت. تشمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الاستهلاكات على أساس عمرها الإنتاجي المقدر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت. الأصل المباع أو المستبعد واستهلاكه المتراكم يتم حذفهما من الحسابات بتاريخ البيع أو الاستبعاد. إن نسبة الإهلاك المقدر للبنود الرئيسية لهذه الممتلكات والمعدات هي على النحو الآتي:

البيان	نسبة الاستهلاك
أجهزة الكمبيوتر والطابعات	٢٠%
أثاث وديكورات مكتبية	١٠%
الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية	١٢,٥%

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٥- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

تتضمن تكلفة الأصول غير الملموسة كافة تكاليف الإقتناء والمتعلقة بالأصل. يتم قياس الموجودات غير الملموسة ما عدا الشهرة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترام والخسائر المترامه لانخفاض في القيمة، إن وجدت.
يتم إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي والمقدر ثمان سنوات.
يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات للشركة، ويتم قياس النفقات بشكل موثوق به. يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات غير الملموسة وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.
إن نسب الإطفاء السنوية لبنود الأصول غير الملموسة هي:

البيان	نسبة الإطفاء
نظام الأمن والشبكات المعلوماتية والبرامج	١٢,٥%

عقود الإيجار

الشركة كمؤجر

يتم الاعتراف بمستحقات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي في قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ذات الصلة.

الشركة كمتأجر

تقوم الشركة بإثبات أصل (حق استخدام) والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم مبدئياً قياس الأصل (حق الاستخدام) بالتكلفة التي تتكون من المبلغ الأولي للالتزام عقد الإيجار المعدل لأي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البداية، يتم لاحقاً إطفاء أصل (حق استخدام) باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار الى نهاية العمر الإنتاجي لأصل (حق استخدام) أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أبكر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للأصل (حق الاستخدام) على نفس الأساس المستخدم للممتلكات والمعدات، بالإضافة الى ذلك، يتم دورياً تخفيض أصل (حق استخدام) بخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم مبدئياً قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية عقد الإيجار وخصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو إذا كان ذلك المعدل يصعب تحديده بشكل موثوق، تستخدم الشركة معدل الاقتراس الإضافي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة

اخترت الشركة عدم إثبات أصل (حق استخدام) والتزامات عقد التأجير لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة وانما تصنف كعقود إيجار تشغيلية، تقوم الشركة بإثبات دفعات عقد الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات بقائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم مقدرة الشركة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويتم شطب الديون المعدومة عند تحديدها مقابل المخصصات المتعلقة بها. ويتم تحميل المخصصات على قائمة الربح أو الخسارة. وأي استردادات لاحقة لمبالغ الذمم المدينة والتي تم شطبها سابقاً تضاف إلى الإيرادات الأخرى.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية أو خصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. وأن تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الأصول والالتزامات المالية والتي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

أولاً: الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على طبيعة وهدف الأصول المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف الأولي. تقيس الشركة الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يكون ضمن نموذج العمل الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأساسي القائم. ويتم الاعتراف بكل عمليات بيع وشراء الموجودات المالية بالطرق العادية على أساس تاريخ التعامل. حيث ان عمليات الشراء أو البيع بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو العرف في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٥- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أولاً: الموجودات المالية (تتمة)

أ) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون مقته لغرض المتاجرة أو لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.

- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.

يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في قائمة الربح أو الخسارة .

ب) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة . في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند نشوء حق للشركة باستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الاستثمارات وتثبيت كإيرادات ضمن قائمة الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم اثبات الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة.

ج) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الذمم المدينة بما في ذلك الذمم التجارية المدينة وغيرها والأرصدة البنكية والنقد وودائع المرابحة الاستثمارية بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية دون أية خسارة انخفاض في القيمة والتي يتم تحديدها في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحديد إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل حينما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

ثانياً: المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية (بما في ذلك الذمم الدائنة) أولاً ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تقوم الشركة بالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاءه أو انتهاء صلاحيته. يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبلغ المدفوع في قائمة الربح أو الخسارة.

- طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، والأقساط أو المطلوبات الأخرى)، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو فترة أقصر -عند الاقتضاء- إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

- الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر للإنتمانية المتوقعة في أصولها المالية بالتكلفة المطفأة. يتم تحديث مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير ليعكس التغييرات التي طرأت على مخاطر الإنتمان منذ الإقرار الأولي بالأداة المالية المعنية.

تعترف الشركة دائماً بخسارة الإنتمان المتوقعة مدى الحياة للذمم المدينة التجارية. ويتم تقدير خسائر الإنتمان المتوقعة لهذه الموجودات وتعديلها وفقاً لعوامل خاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة المالية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على خبرة الشركة السابقة وتعديلها وفقاً لعوامل خاصة بالمدينين وتقييم كل من الإتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الإقتضاء.

تمثل خسارة الإنتمان المتوقعة مدى الحياة الخسائر الإنتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع حالات التأخر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للإداة المالية. وفي المقابل، تمثل خسارة الإنتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الإنتمانية المتوقعة مدى الحياة والتي من المتوقع أن تنتج عن حالات التأخر في السداد في الأداة المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

معاملات مع أطراف ذات العلاقة

الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية

أ) إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:

- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.

- له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.

- هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٥- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

معاملات مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

ب) إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:

- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى).

- كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.

- إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.

- الشركة تعد خطة منافع إنهاء التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو شركة ذات صلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت الشركة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن كفاءة العمل الراغبين لهم صلة أيضاً بالشركة التي تعد قوائمها المالية.

- تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).

- يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة.

- تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

النقد و ما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه النقد في الحسابات الجارية لدى البنك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترات استحقاق مدتها ثلاثة أشهر أو أقل. تظهر السحوبات على المكشوف في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي.

إلتزامات منافع الموظفين

تعويضات نهاية الخدمة

يتم تحديد تعويضات نهاية الخدمة باستخدام طريقة تكلفة الوحدة الإئتمانية المتوقعة مع إجراء تقييم إكتواري بنهاية كل فترة مالية سنوية، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الأكتوارية في قائمة المركز المالي في حين يتم إدراج المكاسب والخسائر ضمن بيان الدخل الشامل الآخر للسنة التي تم تكبدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح المبقة فوراً.

مزايا التقاعد

تقوم الشركة بسداد اشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة، وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب، والاجازة السنوية والاجازة المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها بالمبلغ غير المخصوم للمزايا المتوقع أن يتم دفعها مقابل تلك الخدمة.

تقاس الإلتزامات المعترف بها والمتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والإلتزامات الأخرى

يتم إثبات الإلتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي إلتزام حالي أو متوقع (قانوني أو تعاقدية) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للعرض المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتبار بالنزعة المدينة كأصول في حالة كون إستلام وإستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

مخصص الزكاة

يتم تجنب مخصص للزكاة وفقاً لأنظمة وتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. كما يتم تقدير مخصص الزكاة و تحميلة على قائمة الربح أو الخسارة، فيما تقيد اي فروقات في التقديرات عند اعتماد الربوط النهائية ويتم في ذلك الوقت إجراء التسوية اللازمة للمخصص.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات والموجودات بالصافي بعد خصم ضريبة القيمة المضافة باستثناء عندما تكون القيمة المتكبدة على شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطات الضريبية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكاليف الحصول على الأصل أو كجزء من بند المصاريف حسب الاقتضاء ؛ ويتم إثبات الذمم المدينة والدفع مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة. يتم تضمين المبلغ الصافي لضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد أو المستحقة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٥- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بإيرادات العقود مع العملاء بناء على نموذج من خمس خطوات كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع عميل: العقد هو اتفاقية تعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً وتعهدات وتضع المعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الإداء في العقد: التزام الإداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو تقديم خدمات إلى العميل
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه نظير تحويل البضائع أو الخدمات الملزم تقديمها إلى العميل باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن طرف ثالث.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الإداء في العقد: في العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام إداء، ستقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة إلى كل التزام إداء بمبلغ يحدد مقدار المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في مقابل الوفاء بكل التزام إداء.

الخطوة ٥: إثبات الإيرادات متى (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الإداء.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات وفقاً للشروط والأحكام الواردة في العقود المبرمة مع العملاء إلى المدى الذي يتم فيه الوفاء بمطلوبات الأداء المتعلقة بعقود العملاء من قبل الشركة عن طريق نقل السيطرة لخدمة متفق عليها إلى العميل، من الممكن تحويل السيطرة بمرور الوقت أو في نقطة زمنية معينة. وعند استيفاء مطلوب الأداء خلال مدة زمنية، تحدد الشركة مدى التقدم بموجب العقد بناءً على طريقة المدخلات أو المخرجات والتي تعمل على قياس أفضل للأداء المكتمل لتاريخه. يتم تطبيق الطريقة المحددة بشكل ثابت على مطلوبات الأداء المماثلة وفي الظروف المماثلة.

بالنسبة للالتزامات الأداء التي لا يتم فيها استيفاء أحد الشروط المذكورة أعلاه، فإنه يتم إثبات الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء. عند قيام الشركة بالوفاء بالتزام الأداء من خلال تقديم الخدمات المتعهد بها، فإنه ينشئ أصلاً قائماً على العقد بقيمة العوض المكتسب من الأداء. وفي حالة زيادة المبلغ المفوتر إلى العميل عن مبلغ الإيرادات المعترف بها، فإنه ينشأ عن ذلك مطلوبات عقود. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو مستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة المتعاقد عليها.

كما يجب الوفاء بضوابط الإثبات المبنية أدناه عند القيام بالاعتراف بالإيرادات.

- رسوم الاشتراك من الصناديق:

إن التزام إداء رسوم الاشتراك يمثل تنازلاً عن وحدات معينة في الصناديق إلى حساب المستثمر مع الأخذ في الاعتبار أن هذا يحدث بمجرد تنفيذ نموذج الاشتراك المعتمد، وبالتالي فإن الشركة تعترف بالإيرادات مقابل رسوم الاشتراك في وقت الوفاء بالتزام الأداء.

- أتعاب إدارة من الصناديق الاستثمارية:

يتم احتساب أتعاب الإدارة على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري أو نصف سنوي (النسبة المئوية السنوية المتناسبة للاستحقاق الدوري) مع الإشارة إلى صافي قيمة الموجودات الدورية للصندوق. إن ممارسة الشركة لإثبات أتعاب الإدارة متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ حيث يتم إثبات أتعاب الإداء على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الأصول التي تقدمها الشركة على أساس مستمر.

- أتعاب الاستشارات:

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات الاستشارات على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب.

الإيرادات الأخرى

تفيد الإيرادات الأخرى عند تحققها.

المصرفات

تتكون جميع المصرفات المباشرة والمتعلقة بتحقيق إيرادات النشاط من رواتب وأجور والتكاليف غير المباشرة والمحملة على تكلفة الإيرادات، ويتم تصنيف باقي المصرفات ضمن المصرفات العمومية والإدارية ومصاريف بيعيه وتسويقية، كما يتم توزيع المصرفات المشتركة بين تكلفة الإيرادات والمصرفات العمومية والإدارية. يتم توزيع المصرفات المشتركة وفقاً لأسس ثابتة.

الأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تتمثل الأرباح والخسائر غير المحققة في الفروقات الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، بينما الأرباح والخسائر المحققة هي الناتجة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تحدد الأرباح والخسائر المحققة من جراء بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على تكلفة المتوسط المرجح للاستثمار.

تكاليف التمويل

يتم الاعتراف بتكاليف التمويل مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد تلك التكاليف.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات وأظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة ويكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٥- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

الالتزامات المحتملة

لا يعترف بالالتزامات المحتملة في القوائم المالية بل يتم الإفصاح عنها، ولا يفصح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الخارجي للموارد المتضمن منافع اقتصادية مستبعدا. ولا يعترف بالأصل المحتمل في القوائم المالية. بل يفصح عنه عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية داخلية.

ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة (إن وجدت) لأسهمها العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، والمعدلة بالأسهم المملوكة لها (إن وجدت). ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة (إن وجدت) بتعديل الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، والمعدلة بالأسهم المملوكة لها، لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٦ - الممتلكات والمعدات، بالصفافي

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٢١٨,٨٥١	٨٩١,١٢٠	١٤٣,٢٤٦	١,٢٥٣,٢١٧
الإضافات خلال السنة	٤٥,١٤٧	-	٢,٣٠٠	٤٧,٤٤٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٢٦٣,٩٩٨	٨٩١,١٢٠	١٤٥,٥٤٦	١,٣٠٠,٦٦٤
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٩٥,١٦٦	١٨٢,٣٣٥	٣٧,٨٠٤	٣١٥,٣٠٥
المحمل علي السنة (إيضاح ١٩)	٥٠,٩٦١	٨٨,٤٥٦	١٧,٨١٠	١٥٧,٢٢٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٤٦,١٢٧	٢٧٠,٧٩١	٥٥,٦١٤	٤٧٢,٥٣٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١١٧,٨٧١	٦٢٠,٣٢٩	٨٩,٩٣٢	٨٢٨,١٣٢

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م	٢١٨,٨٥١	٨٢٨,٤٦٨	١٤٣,٢٤٦	١,١٩٠,٥٦٥
الإضافات خلال السنة	-	٦٢,٦٥٢	-	٦٢,٦٥٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢١٨,٨٥١	٨٩١,١٢٠	١٤٣,٢٤٦	١,٢٥٣,٢١٧
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م	٥١,٣٨٦	٩٦,٢٤٦	٢٠,٢٣٤	١٦٧,٨٦٦
المحمل علي السنة (إيضاح ١٩)	٤٣,٧٨٠	٨٦,٠٨٩	١٧,٥٧٠	١٤٧,٤٣٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٩٥,١٦٦	١٨٢,٣٣٥	٣٧,٨٠٤	٣١٥,٣٠٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٢٣,٦٨٥	٧٠٨,٧٨٥	١٠٥,٤٤٢	٩٣٧,٩١٢

٧ - الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان الحركة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م كما يلي:

نسبة الملكية	الرصيد كما في بداية السنة ريال سعودي	إعادة التقييم بالقيمة العادلة ريال سعودي	أرباح غير محققة من الرصيد كما في نهاية السنة ريال سعودي
٧,٠٤%	٤,٦٥٤,٨٥٥	٤٢٢,٢٨٧	٥,٠٧٧,١٤٢
٧,٠٤%	٤,٦٥٤,٨٥٥	٤٢٢,٢٨٧	٥,٠٧٧,١٤٢

صندوق بُناة فنتشرز - صندوق استثماري خاص

ان الحركة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م كما يلي:

نسبة الملكية	إضافات خلال السنة ريال سعودي	إعادة التقييم بالقيمة العادلة ريال سعودي	الرصيد كما في نهاية السنة ريال سعودي
٧,٤٤%	٥,٠٥٤,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)	٤,٦٥٤,٨٥٥
٧,٤٤%	٥,٠٥٤,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)	٤,٦٥٤,٨٥٥

صندوق بُناة فنتشرز - صندوق استثماري خاص

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٧ - الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

- إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي
١,٢٩٧,٣٩٠	٨٩٧,٨٥٥
(٣٩٩,٥٣٥)	٤٢٢,٢٨٧
٨٩٧,٨٥٥	١,٣٢٠,١٤٢

الرصيد كما في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي
١١,٦٥٥,٧٨٠	١٧,٣١١,٨٦٧
١١,٦٥٥,٧٨٠	١٧,٣١١,٨٦٧

استثمار في صندوق رصانة للتطوير العقاري الأولي (ريفان مكة)

تتمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة في الاستثمار في صندوق رصانة للتطوير العقاري الأولي (ريفان مكة) (المدار من قبل شركة رصانة المالية) وهو صندوق استثماري عقاري خاص مغلق متوافق مع معايير الاستثمار الشرعية وتم تاسيسه وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية
- إن الحركة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة كانت كما يلي:

عدد الوحدات	الرصيد كما في بداية السنة	إضافات خلال السنة	استيعادات خلال السنة	ارباح محققة	خسائر غير محققة من اعادة التقييم بالقيمة العادلة	الرصيد كما في نهاية السنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٩,٨١٤,٤٣	١١,٦٥٥,٧٨٠	٧,٠٣٤,٥٢٣	-	-	(١,٣٧٨,٤٣٦)	١٧,٣١١,٨٦٧	صندوق رصانة للتطوير العقاري الأولي (ريفان مكة)
٢٥٣,٧٦٩,٤٢	-	٢,٧٥٠,٠٠٠	(٢,٧٥٧,١٤٥)	٧,١٤٥	-	-	صندوق رصانة المالية للمرابحة
٢٧٣,٥٨٣,٩	١١,٦٥٥,٧٨٠	٩,٧٨٤,٥٢٣	(٢,٧٥٧,١٤٥)	٧,١٤٥	(١,٣٧٨,٤٣٦)	١٧,٣١١,٨٦٧	

عدد الوحدات	الرصيد كما في بداية السنة	إضافات خلال السنة	الرصيد كما في بداية السنة	خسائر غير محققة من اعادة التقييم بالقيمة العادلة	الرصيد كما في نهاية السنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٢,٧٩٩,٩	٥,٥٢٩,٩٠٤	٧,٢٥٠,٠٠٠	٥,٥٢٩,٩٠٤	(١,١٢٤,١٢٤)	١١,٦٥٥,٧٨٠	صندوق رصانة للتطوير العقاري الأولي (ريفان مكة)
١٢,٧٩٩,٩	٥,٥٢٩,٩٠٤	٧,٢٥٠,٠٠٠	٥,٥٢٩,٩٠٤	(١,١٢٤,١٢٤)	١١,٦٥٥,٧٨٠	

٩ - عقود الإيجار

يتمثل الأصول حق الاستخدام في عقود إيجار مكاتب، يتم استهلاكها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، لمدة (٥) سنوات. توضح الجداول التالية الحركة خلال السنة على كل من حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار:
(أ) الحركة على حق استخدام الأصول (مكاتب)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي
٢,٦٥٤,٨٢٤	٢,٦٥٤,٨٢٤
-	٦٣,٦٤٤
٢,٦٥٤,٨٢٤	٢,٧١٨,٤٦٨
٨٨٤,٩٤٢	١,٣٩٠,٦٢٣
٥٠٥,٦٨١	٥٣١,١٢٠
١,٣٩٠,٦٢٣	١,٩٢١,٧٤٣
١,٢٦٤,٢٠١	٧٩٦,٧٢٥

التكلفة

الرصيد كما في بداية السنة
إعادة قياس عقود إيجار
الرصيد كما في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة
المحمل على السنة (إيضاح ١٩)
صافي القيمة الدفترية

كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٩ - عقود الإيجار (تتمة)

(ب) الحركة على التزامات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ريال سعودي	
١,٩٢٥,٧٣١	١,٤٠٩,٣٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٧٨,٣٦٣	٥٨,٨١٣	فوائد التزامات عقود الإيجار خلال السنة (إيضاح ٢٢)
-	١٥٠,٧٨٠	إعادة قياس خلال السنة
(٥٩٤,٦٩٩)	(٦٣٤,٩٧١)	المسدد خلال السنة
١,٤٠٩,٣٩٥	٩٨٤,٠١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

(ج) تم تبويب التزامات عقود الإيجار في قائمة المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ريال سعودي	
٨٦٦,٦٣٨	٦٤٧,٧٩٤	الجزء غير المتداول
٥٤٢,٧٥٧	٣٣٦,٢٢٣	الجزء المتداول
١,٤٠٩,٣٩٥	٩٨٤,٠١٧	

"يتم احتساب تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، استناداً إلى معدل الاقتراض الهامشي للشركة السائد في تاريخ بدء العقد، وتراوحت معدلات الفائدة المطبقة على عقود الإيجار القائمة بين ٤% و ٦%.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، كانت مدفوعات الإيجار وتكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار كما يلي:

الإجمالي ريال سعودي	غير المتداول ريال سعودي	المتداول ريال سعودي	
١,٠١٢,٨٦٧	٦٧٥,٢٤٥	٣٣٧,٦٢٢	إجمالي مدفوعات عقود الإيجار غير المخصصة
(٢٨,٨٥٠)	(٢٧,٤٥١)	(١,٣٩٩)	تكاليف تمويل مؤجلة
٩٨٤,٠١٧	٦٤٧,٧٩٤	٣٣٦,٢٢٣	صافي القيمة الحالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، كانت مدفوعات الإيجار وتكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار كما يلي:

الإجمالي ريال سعودي	غير المتداول ريال سعودي	المتداول ريال سعودي	
١,٤٨٦,٧٤٨	٨٩٢,٠٤٩	٥٩٤,٦٩٩	إجمالي مدفوعات عقود الإيجار غير المخصصة
(٧٧,٣٥٣)	(٢٥,٤١١)	(٥١,٩٤٢)	تكاليف تمويل مؤجلة
١,٤٠٩,٣٩٥	٨٦٦,٦٣٨	٥٤٢,٧٥٧	صافي القيمة الحالية

١٠ - الموجودات غير الملموسة، بالصافي

يتمثل بند الموجودات غير الملموسة في قيمة البرامج ونظام الأمن والشبكات المعلوماتية ويتم اطفؤها على (٨) سنوات، ان حركة الموجودات غير الملموسة كما يلي:

(أ) الحركة على الأصول حق الاستخدام (مكاتب)

الإجمالي ريال سعودي	برامج ريال سعودي	نظام الأمن والشبكات المعلوماتية ريال سعودي	التكلفة
٣٧٧,٤٧٧	١٤٧,٥٢٨	٢٢٩,٩٤٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥م
٣٧٧,٤٧٧	١٤٧,٥٢٨	٢٢٩,٩٤٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
٩٠,٥٣٠	٢٣,٥٨٦	٦٦,٩٤٤	مجمع الإطفاء
٤٧,٠٧٨	١٨,٤٤٢	٢٨,٦٣٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥م
١٣٧,٦٠٨	٤٢,٠٢٨	٩٥,٥٨٠	المحمل على السنة (إيضاح ١٩)
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
٢٣٩,٨٦٩	١٠٥,٥٠٠	١٣٤,٣٦٩	القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٠ - الموجودات غير الملموسة، بالصافي (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	برامج ريال سعودي	نظام الأمن والشبكات المعلوماتية ريال سعودي	التكلفة
٣٧٢,٠٠٧	١٤٢,٠٥٨	٢٢٩,٩٤٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٥,٤٧٠	٥,٤٧٠	-	الإضافات خلال السنة
٣٧٧,٤٧٧	١٤٧,٥٢٨	٢٢٩,٩٤٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤٣,٣٤٤	٥,١٤٤	٣٨,٢٠٠	مجمع الإطفاء
٤٧,١٨٦	١٨,٤٤٢	٢٨,٧٤٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٩٠,٥٣٠	٢٣,٥٨٦	٦٦,٩٤٤	المحمل على السنة (إيضاح ١٩)
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٨٦,٩٤٧	١٢٣,٩٤٢	١٦٣,٠٠٥	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١١ - الذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	
٤,٥١٤,١٢١	٥,١٣٥,٩٦٤	ذمم مدينة - اطراف ذات علاقة
٦٦٩,٤٩٥	١٧٠,٠٨٥	ذمم مدينة
(٧٢,١٢٦)	(٨٩,٥١٧)	(يخصم): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
٥,١١١,٤٩٠	٥,٢١٦,٥٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٧,٤٩٧	٥٩٤,٤٤٤	سلف وعهد موظفين
١٥,٠٠٠	٢,٩٦٦	
٥,٤٢٣,٩٨٧	٥,٨١٣,٩٤٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	
-	٧٢,١٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٠,٢٦١	٤٩١,٧٦٦	المكون خلال السنة
(٩٨,١٣٥)	(٤٧٤,٣٧٥)	اعدام خلال السنة
٧٢,١٢٦	٨٩,٥١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

*إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

فيما يلي تحليلاً لأعمار الذمم المدينة التجارية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإجمالي ريال سعودي	من يوم حتى ٣٠ يوم	من ٣١ حتى ٦٠ يوم	من ٦١ حتى ٩٠ يوم	من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	أكثر من ١٢٠ يوم
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٣٠٦,٠٤٩	١,١%	٢,٩%	١,٣%	-	١٠,٩%
إجمالي القيمة الدفترية	٣,٩٩٧,٦٥٧	١,٢٠٠,٠٠١	١٢,٩٤٧	-	-	٩٥,٤٤٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٩,٥١٧	٤٤,٢٢٣	٣٤,٧٢٠	١٧٢	-	١٠,٤٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإجمالي ريال سعودي	من يوم حتى ٣٠ يوم	من ٣١ حتى ٦٠ يوم	من ٦١ حتى ٩٠ يوم	من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	أكثر من ١٢٠ يوم
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٣٩%	١,٠٨%	-	٣٠,٦٨%	١٠٠%	-
إجمالي القيمة الدفترية	١,٥٧٢,٦٩١	٢١٢,٧٥٠	٥٨,٠٦٢	٣٧,٤٠٥	-	٣,٣٠٢,٧٠٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٢,١٢٦	١٦,٩٠٩	-	١٧,٨١٢	٣٧,٤٠٥	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٢ - المعاملات مع أطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة من خلال أنشطتها العادية مع أطراف ذات العلاقة، وتتمثل المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة في الحركة التي تمت خلال العام بين الشركة والاطراف ذات العلاقة، وتتم معظم المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة و بأسعار السوق.

أ- إن حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هو كما يلي:

حجم المعاملات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤ م
ريال سعودي

٢٠٢٥ م
ريال سعودي

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	مدين	دائن	مدين	دائن
		مدفوعات بالإئابة	٣٢٧,٦٢٣	-	١٣٦,٨٠٠	١٣٦,٨٠٠
		خدمات مقدّمة	٢٢,٢٣٧,٢٧٦	١٧,٢٦١,١٥٧	١١,٤٢٨,٦٢٢	١٨,٦٧٨,٦٢٢
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٨)	-	٧,٠٣٤,٥٢٣	٧,٢٥٠,٠٠٠	-
الصناديق المدارة من قبل شركة رصانة المالية	صناديق استثمار مدارة من قبل الشركة	خدمات مقدّمة	-	-	-	١٦,٢٩٢
شركة مجزية للإستثمار السيد/ سليمان بن عبد العزيز الماجد	مساهم	زيادة مقترحة على رأس المال (إيضاح ١٤)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة تثمير للإستثمار السيد/ عبد الله بن عبد الرحمن الربدي	مساهم	تمويل	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	مساهم	تمويل	-	-	٨٠٠,٠٠٠	-
	مساهم	تمويل	-	٢٠٠,٠٠٠	٦٧,٩٨٧	٦٥,٠٠٠

ب- تتمثل الأرصدة المستحقة من الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	
٢,١٨١,٣٣٥	٤٥٠,٥٥٤	الصناديق المدارة من قبل شركة رصانة المالية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	شركة مجزية للاستثمار
٥,١٨١,٣٣٥	٤٥٠,٥٥٤	

ج- تتمثل الأرصدة المستحقة إلى الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	السيد/ سليمان بن عبد العزيز الماجد
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	شركة تثمير للإستثمار
١٨,٩٨٧	٢١٨,٩٨٧	السيد/ عبد الله بن عبد الرحمن الربدي
٢,٤١٨,٩٨٧	٢,٦١٨,٩٨٧	

١٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	
٤٤,٩٣٨	٧٥,٠٦٤	نقد لدى البنوك
١٩٠	١٩٠	نقد متاح في المحفظة الاستثمارية
٤٥,١٢٨	٧٥,٢٥٤	

١٤ - مدفوعات لزيادة رأس المال

بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٤ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٤٦ هـ) قرر مجلس الإدارة التوصية بزيادة رأس مال الشركة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بزيادة بلغت قيمتها ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وبتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٤ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٤٦ هـ) وافقت الجمعية العامة غير العادية على توصية المجلس، على ان تكون الزيادة من خلال سداد شركة مجزية للإستثمار مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، حيث قامت شركة مجزية للإستثمار بسداد مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وخلال عام ٢٠٢٥ م تم استكمال باقي المبلغ، وتمت الموافقة من قبل هيئة السوق المالية على الزيادة.

خلال سنة ٢٠٢٥ م تم تحويل رصيد مدفوعات لزيادة رأس المال الى رأس المال النظامي للشركة بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ليصبح الرصيد (لأشياء) ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٥ - التزامات منافع الموظفين
أ- تقوم الشركة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين بإجراء تقييم إكتواري بطريقة وحدة الإضافة المتوقعة بعد الأخذ في الإعتبار مجموعة الافتراضات الآتية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٣٥%	٤,٩٥%	معدل الخصم
٤,٣٥%	١,٠٠%	معدل زيادة المزايا
متوسط	متوسط	معدل دوران العاملين

ب- إن حركة التزامات منافع الموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد كما في بداية السنة
٤٨٣,٤٤١	٦٩٢,٥١٥	المدرج بقائمة الربح أو الخسارة
٢٦٠,١٣٣	٤٠٠,٩٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٣,٤٢٦	٤٦,٦٣٨	تكلفة الفائدة (إيضاح ٢٢)
١٢,٠٦٢	٨٣,٧١٠	المدرج ضمن بنود الدخل الشامل الأخر
(٨٦,٥٤٧)	(١٧٩,٦١٩)	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٦٩٢,٥١٥	١,٠٤٤,٢٣٠	المسدد خلال السنة
		الرصيد كما في نهاية السنة

ج - الحساسية في التزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	أساس	
ريال سعودي	ريال سعودي	زيادة بنسبة ٠,٥%	معدل التغير في الرواتب
٧٢٥,٧٦٦	١,٠٨٦,٨٥٥	نقص بنسبة ٠,٥%	
٦٦١,٢٤٩	١,٠٠٤,١١٠	أساس	
٦٦٣,٢٤٧	١,٠٠٢,٢٧٩	زيادة بنسبة ٠,٥%	معدل الخصم
٧٢٣,٨٧٨	١,٠٨٩,٢٤٣	نقص بنسبة ٠,٥%	
		افتراض دراسة إحصائية للموظفين بيانات	
		العضوية	
٣٨,١	٣٦,٤٩		متوسط أعمار الموظفين (بالسنوات)
١,٦	١,٨٤		متوسط سنوات الخبرة السابقة

لقد تم تحديد تحليل الحساسية أعلاه وفقاً لطريقة يتم بموجبها توقع الأثر على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين نتيجة التغيرات المعقولة في الافتراضات الأساسية التي تحددت في نهاية فترة إعداد القوائم المالية. يعتمد تحليل الحساسية على حدوث تغير في الافتراضات الهامة، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة، إن تحليل الحساسية قد لا يكون مؤشراً على وجود تغير فعلي في التزام منافع الموظفين حيث أنه غير المحتمل حدوث تغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها البعض.

- **التعرض للمخاطر:** تتعرض الشركة لعدد من المخاطر، وأهمها مبيّن أدناه:

- **مخاطر التضخم:** إن أغلبية مكافآت مزايا نهاية الخدمة ترتبط بالتضخم وزيادة التضخم سيؤدي إلى زيادة المطلوبات.

- **مخاطر التغير في عوائد السندات:** إن أي انخفاض في عائدات سندات الشركات من شأنه أن يزيد من مطلوبات الخطة.

د- تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصومة:

السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	السنة السادسة وما بعدها	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٣,٩١٨	١٠٧,٧٦٤	٢٠٥,٥٩٦	١٧٨,٧٠١	١٨٥,٠٨٢	٢,٤٢٤,٧٤٨	٣,١٦٥,٨٠٩
٣٧,٨٣١	٥٧,٢٠٥	٩٨,٨٦٧	١٨٧,٠٧٤	١٦٠,٥٤٥	٢,٠٥٢,٦٧٧	٢,٥٩٤,١٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

مطلوبات مزايا نهاية

خدمة الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

مطلوبات مزايا نهاية

خدمة الموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٦ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٣٠,٤٢٩	١,٨٦١,٤٥٣	ضريبة القيمة المضافة
٦٠٢,٥٣٥	١,٠٣٨,٢٧٥	مصاريف مستحقة
٥٨١,٦٠٣	١٨٠,٨٦١	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢٣٦,٢٢٤	-	رواتب مستحقة
٣,٢٥٠,٧٩١	٣,٠٨٠,٥٨٩	

١٧ - مخصص الزكاة

أ- إن العناصر الرئيسية المحددة لوعاء الزكاة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٦٧٨,٤٥٧	٢٢,٧٨٩,٨٢١	حقوق الملكية
١,٥٥٩,١٥٣	١,٦٩٢,٠٢٤	مخصصات ومطلوبات غير متداولة
٤,١٤٧,٤٤٩	٩٧٤,٨٧٨	ربح السنة المعدل

ب- إن حركة مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٤,٤٢٥	١٢٦,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة
١٢٥,٦٨٦	٧٥,٨٤١	المكون خلال السنة
(١٦٣,٨٦١)	(١٢٦,٢٥٠)	المسدد خلال السنة
١٢٦,٢٥٠	٧٥,٨٤١	الرصيد في نهاية السنة

ج- الوضع الزكوي

قدّمت الشركة اقرارتها الزكوية عن السنوات السابقة ولغاية سنة ٢٠٢٤ م، وقد حصلت على الشهادات الزكوية المطلوبة لتلك السنوات، ولم تحصل الشركة على الربوط الزكوية النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

١٨ - الإيرادات

أ- تتمثل إيرادات الشركة فيما يلي:
- الإيرادات الناتجة عن أنشطة الترتيب والمشورة وتثبت ضمن قائمة الربح او الخسارة على نقطة من الزمن، ويتحقق الإيراد عند تقديم خدمة الترتيب والمشورة.
- الإيرادات الناتجة عن أنشطة هيكله الصناديق والاشترار وتثبت ضمن قائمة الربح او الخسارة على نقطة من الزمن، ويتحقق الإيراد عند تقديم خدمة الهيكله عند تأسيس الصناديق.
- الإيرادات الناتجة عن أتعاب إدارة الصناديق وأتعاب الأداء وتثبت ضمن قائمة الربح او الخسارة اساس الزمن المناسب، ويتحقق الإيراد في نهاية كل سنة من خلال صافي أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة.
ب- يتم الوفاء بالتزامات الأداء عند تقديم الخدمة للعميل. لا يوجد اي التزامات اداء لم يتم الوفاء بها كما في تاريخ اعداد القوائم المالية. وعليه، لا يوجد سعر معاملة يتعين توزيعه على التزامات الاداء التي لم يتم الوفاء بها او المتبقي.

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٠٤٨,٦٤٠	٢٣,٧٣٠,٣٩٣	أتعاب إدارة الصناديق وأتعاب الأداء واتعاب الهيكله
٦٧١,٩٤٥	٩٩٣,٠٠٠	أتعاب الاشرار
٣,٤٤٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	الإيرادات من أنشطة الترتيب والمشورة
١٨,١٦٠,٥٨٥	٢٤,٨٥٨,٣٩٣	

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٩٦٣,٦٤١	١٥,٦١٥,٣٩٣	توقيت الاعتراف بالإيرادات:
٧,١٩٦,٩٤٤	٩,٢٤٣,٠٠٠	على اساس الزمن المناسب
١٨,١٦٠,٥٨٥	٢٤,٨٥٨,٣٩٣	في نقطة زمنية

* تتمثل المنطقة الجغرافية للإيراد من العقود مع العملاء في السوق السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٩ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	
-	٨٩٤,٠٠٠	بدلات حضور ومكافآت
٥٦٣,٥٨١	٦٠٥,٩٩٧	رسوم حكومية واشتراكات
٥٠٥,٦٨١	٥٣١,١٢٠	استهلاك الأصول حق الاستخدام (إيضاح ٩)
٢٨٠,٣٦٦	٣٩٥,٥٧٣	تأمين
٣٠٢,٣٨٦	٣٨٨,٩١٥	أتعاب مهنية واستشارية
١٤٧,٤٣٩	١٥٧,٢٢٧	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٤٨,٣٨١	٤٧,٣٨٣	ضيافة
٤٧,١٨٦	٤٧,٠٧٨	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٠)
١٤,٥٤٨	٣٦,٩٣٠	مستلزمات مكتبية
٥٣,٠١٥	٢٤,٨٨٥	مصاريف المرافق العامة
٢٢١,٠٢٧	١٩,٢٩٢	زكاة وضريبة استقطاع
٤٤٢,٤٧٨	٣٩٥,٢٨٨	أخرى
٢,٦٢٦,٠٨٨	٣,٥٤٣,٦٨٨	

٢٠ - المصاريف البيعية والتسويقية

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	
-	٥٩٩,٤٨٣	عمولات تسويقيه
١٥٤,٨٢٢	٢٢٠,٥٨١	دعاية وإعلان
١٥٤,٨٢٢	٨٢٠,٠٦٤	

٢١ - مصاريف صناديق

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	
-	٢,٣٠٠,٠٠٠	صندوق رصانة ليوان التجاري*
-	١,٨٥١,٧٢١	صندوق رصانة للتمويل المباشر (لمة)**
-	٤,١٥١,٧٢١	

* يتمثل بند المصاريف تأسيس الصناديق في التكاليف المتعلقة بأعمال تأسيس صندوق استثمار عقاري (صندوق رصانة ليوان التجاري)، وذلك بموجب العقد المبرم بين شركة رصانة المالية وشركة إدارة الثروة للتجارة، بقيمة إجمالية بمبلغ ٢,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

** ويتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٥ م بموجب توصية الإدارة التنفيذية و موافقة مجلس الإدارة، تم تصفية صندوق رصانة للتمويل المباشر (لمة) وتحمل الشركة كافة الأتعاب والمصاريف عن مالكي الوحدات الصندوق بقيمة ١,٨٥١,٧٢١ ريال سعودي.

٢٢ - تكاليف التمويل

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	
٧٨,٣٦٣	٥٨,٨١٣	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٩)
٢٣,٤٢٦	٤٦,٦٣٨	فوائد التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٥)
١٠١,٧٨٩	١٠٥,٤٥١	

٢٣ - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من صافي الربح بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ولا توجد أدوات مالية مخفضة، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية تساوي ربحية السهم المخفضة. والجدول التالي يوضح الحركة على ربحية السهم كما يلي:

٢٠٢٤ م ريال سعودي	٢٠٢٥ م ريال سعودي	
٣,٥٧٥,٢٥٨	٨٩٩,٠٣٧	صافي ربح السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١,٤٨	٠,٣٦	نسب السهم الأساسي والمخفض في صافي ربح السنة

* تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لسنة ٢٠٢٤ م بأثر رجعي ليعكس إصدار عدد ٥٠٠,٠٠٠ سهم تم اعتماده بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٤ م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) "ربحية السهم".

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٤ - المعاملات مع كبار التنفيذيين

تمثل المعاملات مع كبار التنفيذيين في المعاملات الرئيسية في الشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل تلك الجهات. موظفو الإدارة الرئيسيون هم الافراد الذين لديهم السلطة والمسؤولية في التخطيط وممارسة السلطة للتحكم بشكل مباشر أو غير مباشر في أنشطة الشركة وموظفيها. تعتبر الشركة ان مديرون الادارات هم موظفو الادارة الرئيسيين لاغراض معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٤" افصاحات الاطراف ذات العلاقة. يوضح الجدول التالي المعاملات الهامة مع كبار التنفيذيين الإدارة خلال السنة:

٢٠٢٤م ريال سعودي	٢٠٢٥م ريال سعودي	طبيعة المعاملات	الإدارة التنفيذية
٥,١٢٤,٤٨٨	٥,٦٣٠,٧٥٠	رواتب وبدلات ومزايا اخرى	

٢٥ - إدارة مخاطر الأدوات المالية

مخاطر الائتمان والاستثمارات

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، تقوم الشركة بإيداع مبالغها النقدية في بنوك ذات تصنيف جيد بالمملكة العربية السعودية. تعتقد إدارة الشركة ان خسائر الائتمان المتوقعة على أرصدها البنكية غير جوهرية. يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك في حسابات جارية لدى بنوك محلية ولا يتحقق منها أي أرباح. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد وما في حكمة والمستحق من طرف ذو علاقة والذمم المدينة و استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ريال سعودي	الذمم المدينة
٥,١٨٣,٦١٦	٥,٣٠٦,٠٤٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٦٥٤,٨٥٥	٥,٠٧٧,١٤٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٦٥٥,٧٨٠	١٧,٣١١,٨٦٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥,١٨١,٣٣٥	٤٥٠,٥٥٤	النقد وما في حكمة
٤٥,١٢٨	٧٥,٢٥٤	
٢٦,٧٢٠,٧١٤	٢٨,٢٢٠,٨٦٦	

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تظهر مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي تؤثر على الربح المستقبلي وتراقب الشركة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات ليس جوهريا.

إدارة مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر العمولة تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السائدة في السوق. إن مخاطر العمولة تنتج بشكل رئيسي من التسهيلات الائتمانية، التي لها أسعار فائدة معومة ويتم مراجعتها بشكل دوري. أن التأثير الناتج عن التغير في أسعار العمولة على نتائج الشركة غير جوهرية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية التي تلتزم بها الشركة لصالح الغير.

للتقليل من مخاطر السيولة والخسائر المرتبطة بها على الأعمال التجارية للشركة، تحتفظ الشركة حيثما أمكن بما يكفي من الموجودات المتداولة عالية السيولة في جميع ظروف العمل. ولدى الشركة أيضا سياسة لتقدير التدفقات النقدية ذات ديناميكية عالية ونظام يمكن من خلاله تقدير تواريخ استحقاقات التزاماتها ووضع الخطط الملانمة لتوفير الموارد المطلوبة للوفاء بهذه الالتزامات في وقتها.

فيما يلي بيان أعمار استحقاق المطلوبات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	القيمة الدفترية	٣ أشهر أو أقل	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ١٠ سنوات	ليس لها تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٨٤,٠١٧	-	٣٣٧,٦٢٢	٦٧٥,٢٤٥	-	١,٠١٢,٨٦٧	التزامات عقود الايجار
١,٠٤٤,٢٣٠	-	٦٣,٩١٨	-	٣,١٠١,٨٩١	٣,١٦٥,٨٠٩	التزامات منافع الموظفين
٢,٦١٨,٩٨٧	-	٢,٦١٨,٩٨٧	-	-	٢,٦١٨,٩٨٧	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٣,٠٨٠,٥٨٩	-	٣,٠٨٠,٥٨٩	-	-	٣,٠٨٠,٥٨٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٧٢٧,٨٢٣	-	٦,١٠١,١١٦	٦٧٥,٢٤٥	٣,١٠١,٨٩١	٩,٨٧٨,٢٥٢	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٥ - إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	القيمة الدفترية ريال سعودي	٣ أشهر أو أقل ريال سعودي	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ريال سعودي	أكثر من سنة إلى ١٠ سنوات ريال سعودي	ليس لها تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التزامات عقود الايجار	١,٤٠٩,٣٩٥	-	٥٩٤,٦٩٩	٨٩٢,٠٤٩	-	١,٤٨٦,٧٤٨
التزامات منافع الموظفين	٦٩٢,٥١٥	-	٣٧,٨٣١	-	٢,٥٥٦,٣٦٨	٢,٥٩٤,١٩٩
مستحق الى أطراف ذات علاقة	٢,٤١٨,٩٨٧	-	٢,٤١٨,٩٨٧	-	-	٢,٤١٨,٩٨٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات	٣,٢٥٠,٧٩١	-	٣,٢٥٠,٧٩١	-	-	٣,٢٥٠,٧٩١
أخرى	٧,٧٧١,٦٨٨	-	٦,٣٠٢,٣٠٨	٨٩٢,٠٤٩	٢,٥٥٦,٣٦٨	٩,٧٥٠,٧٢٥
الإجمالي						

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استنادا إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الأداة المالية والعقار الإستثماري.
المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٥,٠٧٧,١٤٢	-	٥,٠٧٧,١٤٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٧,٣١١,٨٦٧	-	١٧,٣١١,٨٦٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٤,٦٥٤,٨٥٥	-	٤,٦٥٤,٨٥٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١١,٦٥٥,٧٨٠	-	١١,٦٥٥,٧٨٠

٢٦ - عام

تم تقريب الأرقام الواردة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.

٢٧ - الأحداث اللاحقة

- في مارس ٢٠٢٦م، ازدادت حالة عدم الاستقرار الجيوسياسي في منطقة الشرق الأوسط، الأمر الذي قد يكون له تأثير على جميع دول المنطقة. تتابع إدارة الشركة عن كثب هذه التطورات الجيوسياسية، وقد خلصت إلى أن هذه الأحداث تمثل أحداثا لاحقة لا تتطلب أي تعديلات على القوائم المالية وعلى الرغم من أن المركز المالي للشركة لم يتأثر في الوقت الحالي، فإن الإدارة تواصل تقييم احتمالية وجود آثار مستقبلية محتملة على أعمالها.

وبإستثناء ما ورد أعلاه، وفي رأي الإدارة لم يكن هناك أحداث لاحقة هامة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م قد يتطلب التعديل أو الإفصاح.

٢٨ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على اعتماد القوائم المالية وإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ شوال ١٤٤٧هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٦م).