



تقرير مجلس الإدارة السنوي

<<<<<<<

يسرني ويشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م ، حيث يشمل التقرير على أهم التطورات والانجازات والنتائج المالية بالإضافة إلى ملخص للأعمال والتطورات والاثار والتحديات التي واجتها الشركة خلال الفترة

وبمناسبة صدور هذا التقرير أتوجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة على ثقتهم ودعمهم المتواصل ، كما أود أن أعرب باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة عن خالص الشكر والثناء لجميع العاملين في معيار على جهودهم المتواصلة لتحقيق الأهداف ، وإلى مزيد من التقدم والأزدهار في الأعوام القادمة

رئيس مجلس الإدارة
المهندس / عبد المحسن بن محمد الزكري



محتويات التقرير

4	نبذة عن الشركة
5	الأنشطة الرئيسية والخدمات
7	منتجات الشركة
8	وصف لخطط الشركة والقرارات المهمة وإبرز الأحداث والتطلعات
8	مجلس الإدارة
9	لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها
10	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (ريال سعودي)
11	التنازلات عن الرواتب والتعويضات
11	الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة
11	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية
11	المخاطر المتعلقة بالأعمال
12	تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية
12	ملخص النتائج المالية لأعمال الشركة
12	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة
13	مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في معيار المالية
13	القروض البنكية
13	العقود والصفقات والاتفاقيات مع الاطراف ذات العلاقة



نبذة عن الشركة

حصلت معيار على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (32-21216) بتاريخ 05/06/1442 هـ الموافق 2021/01/18 م وبدأت مزاوله عملها بتاريخ 05/11/1442 هـ الموافق 2021/06/15 م وتعمل في سوق الاسهم السعودية في الأوراق المالية المتعلقة بالترتيب وتقديم المشورة في الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق

تأسست شركة معيار المالية في عام 2021، وهي شركة استثمارية سعودية تحمل سجل تجاري رقم 1010698788 ومقرها الرئيسي مدينة الرياض برأس مال 20 مليون ريال سعودي، معيار تمارس أعمالها وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية (CMA) في المملكة العربية السعودية.

رؤيتنا

نسعى جاهدين لتقديم أداء متميز ونتجاوز باستمرار توقعات عملائنا، باستخدام نهج طويل الأجل قائم على القيمة ومواءمة العوامل الفردية.

رسالتنا

نهدف إلى أن نكون شركة الاستثمار الأكثر احتراماً ونجاحاً في دول مجلس التعاون الخليجي والمعروف بنهج "العميل أولاً" والاداء الذي لا مثيل له.

منهجيتنا في اقتناص الفرص والمنتجات

التصرف مثل شركائك وليس كمدير صناديق تقليديين.
لا نقوم بإنشاء أي منتج استثماري باستثناء ما نشعر بالرضا عن الاستثمار فيه.
أرباح وفوائد مالكي الوحدات لدينا تأتي أولاً ثم شركائنا.

الأنشطة الرئيسية والخدمات

توفر معيار المالية خدماتها بما يلبي مُتطلبات واحتياجات عملائها من الشركات والمستثمرين حيث تشمل ثلاث فئات رئيسية إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، والترتيب وتقديم المشورة وفيما يلي تفصيل عن أنشطة الشركة وأبرز الخدمات التي تقدمها لعملائها

إدارة الاستثمار

من أجل الحصول على الاستدامة والجودة في الأرباح فإن ما يتطلبه الاستثمار الناجح اليوم هو توفر عدد من العوامل والمقومات الأساسية كالخبرة الاستثمارية والإدارة المحترفة وبنية الاتصالات الحديثة بالإضافة إلى المتابعة الشاملة لجميع ما يستجد من أخبار وقرارات تؤثر على الأسواق المالية وبالأخص الأسواق الناشئة منها، وما يميز شركة معيار المالية هو الالمام والجمع ما بين جميع هذه العوامل والمميزات لإدارة استثمارات عملائنا الخاصة بذكاء ومسؤولية عالية وبمبدأ العميل هو الشريك

الصناديق الاستثمارية

صناديق الاستثمار هي واحدة من أهم المنتجات الاستثمارية المستثمر من خلالها حالياً والتي تتميز شركة معيار المالية بتقديم أجودها لعملائها بهدف استثمار أموالهم، حيث تتوفر هذه المنتجات على سبيل المثال لا الحصر (صناديق تنمية رأس المال، صناديق الدخل الثابت، الصناديق المتوازنة، صناديق المؤشرات، الصناديق المتداولة.. الخ). حيث اننا نؤمن بأن التنوع في الاستثمارات هو أحد أهم العناصر الأساسية في استراتيجية الاستثمار نظراً للتغيرات السريعة المتلاحقة في العرض والطلب على مخرجات الأسواق والأصول الاستثمارية بشكل عام، لذا وفرنا في شركة معيار المالية عدد من المنتجات الاستثمارية التي تفي بهذا الغرض وتحقق التنوع المطلوب مع المحافظة على مستوى عوائد متناسب جداً مع مستوى المخاطر

المحافظ الاستثمارية الخاصة

منح شركة معيار المالية العديد من الخيارات الاستثمارية والمنتجات فيما يتعلق بتقديم خدمات محافظ الاستثمار الخاصة ، وبما يتلاءم مع احتياجات وأهداف العملاء الاستثمارية ودرجة تقبلهم للمخاطر وبالتالي تحديد درجة العوائد المتوقعة، حيث تتميز المحافظ الاستثمارية الخاصة بدرجة عالية من المرونة فيما يتعلق بالتوزيع الاستراتيجي للأصول والنطاق الزمني للمحفظة بالإضافة الى الية ادارتها ودرجة المخاطر المتوقعة والمقبولة من طرف العميل ويمكن للعميل الاختيار بين أنواع المحافظ الاستثمارية أو تأسيس محفظة مخصصة تكون أكثر تنوعاً قد تشمل على أصول دخل متنوعة نقد واسهم وعقار ..الخ ذات عوائد تشغيلية ثابتة ورأسمالية أو صناديق استثمارية أخرى متخصصة تناسب الأهداف الاستثمارية للعميل



المصرفية الاستثمارية

تقدم شركة معيار المالية خدمات المصرفية الاستثمارية لجميع عملائها من المؤسسات والشركات ورجال الأعمال ممن يرغبون في هيكلة صفقات استثمارية معينة او اجراء طروحات لشركاتهم او هيكلة تمويل او اي استشارات مالية ودراسات ذات علاقة

تقديم المشورة:

تؤمن شركة معيار المالية بأن أول وأهم خطوة في عملية تقديم المشورة الاستثمارية للعملاء هي مقابلة العميل والفهم العميق والدقيق والتحليلي لاحتياجاته وأهدافه ومحدداته الاستثمارية الخاصة به ، ومن ثم توثيق وتضمين كل ما يتعلق بذلك في بيان سياسة الاستثمار الخاصة به والتي استناداً عليها تتم عملية تحديد التوزيع الاستراتيجي للأصول وبعد اعتماد التوزيع الاستراتيجي من قبل العميل، يتم اختيار مديري الأصول الانسب، ومن ثم مراقبة أداء المحفظة الاستثمارية المحدثة بشكل دائم بهدف التأكد من تحقيق أهداف العميل وتزويد العميل بأية مقترحات دورية من أجل تطوير واجراء تحسينات لعوائد المحفظة عند الحاجة



منتجات الشركة

الصناديق الاستثمارية

صناديق الطرح العام

أسم الصندوق	صندوق الأسهم السعودية	أسم الصندوق	صندوق معيار للمرابحة
نوع الصندوق	أسهم	نوع الصندوق	اسواق النقد
استراتيجية الاستثمار	أسهم الشركات	استراتيجية الاستثمار	اسواق النقد

صناديق الطرح الخاص

أسم الصندوق	صندوق جده العقاري	أسم الصندوق	صندوق معيار الخاص
نوع الصندوق	عقاري	نوع الصندوق	أسهم
استراتيجية الاستثمار	تطوير عقاري	استراتيجية الاستثمار	أسهم الشركات

المحافظ الاستثمارية الخاصة

أسواق النقد	تحقيق عوائد مقبولة عن طريق الاستثمار في منتجات أسواق النقد
أسواق الأسهم	تهدف الى تنمية رأس المال وتحقيق عوائد من التوزيعات
المحفظة متعددة الأصول (المتنوعة)	تهدف الى تنمية راس المال الخاص من خلال محفظة متنوعة

وصف لخطط الشركة والقرارات المهمة وأبرز الأحداث والتطلعات.

نسعى في معيار المالية للمضي قدماً في تقديم دور ايجابي مهما كانت التحديات، وتشمل استراتيجية الشركة دائماً على التركيز وتحسين أداء منتجات الشركة والتنوع في نشاطات الأعمال من خلال تطوير منتجات وحلول جديدة وتوفير فرص استثمارية متنوعة للعملاء، ومن أهم القرارات في 2024م.

- العمل على تعيين شركة استشارية ووضع خطة استراتيجية لخمس سنوات قادمة تشمل على دراسة الفرص المتاحة وكذلك تشمل على الأنظمة والخدمات الالكترونية المقدمة لائتمته الاعمال.
- التوسع في انشاء صناديق القطاع العقاري.
- استقطاب المواهب لدعم وتحسين أداء الأعمال في الشركة.
- تنويع وتطوير المنتجات الاستثمارية التي تلبي احتياجات المستثمرين في السوق السعودي، بالإضافة إلى زيادة قاعدة عملائها على مستوى المملكة العربية السعودية.
- التركيز على تحسين أداء المنتجات والصناديق الاستثمارية الحالية وزيادة حجم الأصول.
- توزيع محفظة الاستثمارات الخاصة بالشركة لرفع مستوى السيولة والعائد السنوي.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من (5) أعضاء

الاسم	تصنيف العضوية	صفة العضوية
عبد المحسن بن محمد الزكري	غير تنفيذي	رئيس مجلس الادارة
محمد عبد المحسن الزكري	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الادارة
غسان عبد الرحمن الذكير	تنفيذي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
ماجد سليمان السليم	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مستقل
مشاري مسلم الشامان	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مستقل

عضويات مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

الاسم	العضويات	داخل/خارج المملكة
عبد المحسن بن محمد الزكري	رئيس مجلس إدارة شركة الزكري القابضة	داخل المملكة
	رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع ضمان	داخل المملكة

الاسم	العضويات	داخل/خارج المملكة
محمد عبد المحسن الزكري	عضو مجلس إدارة شركة الزكري القابضة	داخل المملكة
غسان عبد الرحمن الذكير	-	-
ماجد سليمان السليم	-	-
مشاري مسلم الشامان	عضو مجلس إدارة شركة الاندلس العقارية	داخل المملكة

اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	المجموع
	2024/10/30م	2024/12/22م	
عبد المحسن بن محمد الزكري	✓	✓	2
محمد عبد المحسن الزكري	✓	✓	2
غسان عبد الرحمن الذكير	✓	✓	2
ماجد سليمان السليم	✓	✓	2
مشاري مسلم الشامان	✓	✓	2

وتم خلال اجتماعات مجلس الإدارة متابعة سير اعمال الشركة وتقديم التوصيات والحلول لتحقيق الأهداف والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة ووضع الضوابط المناسبة بالالتزام الكامل بنظام هيئة السوق المالية ولوائح التنفيذ.

لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها

لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وتقوم لجنة المراجعة بمهامها

برئاسة: زاهر بن عبد الله الحجاج وعضوية كل من: ماجد بن سليمان السليم وخليفة بن ابراهيم الكنهل

تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

- الاشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام، التي حددها مجلس الإدارة والتحقق من فاعلية المراجعة الداخلية في نظام الرقابة ووضع تقرير مكتوب.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية، ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أنعابهم، وبراى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاتها عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

تجتمع لجنة المراجعة بشكل دوري وفق ما تراه ضرورياً وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال 2024م وفقاً للتالي

الاسم	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	المجموع
	2024/03/28م	2024/05/21م	
زاهر بن عبد الله الحجاج	×	✓	1
ماجد بن سليمان السليم	✓	✓	2
خليفة بن ابراهيم الكنهل	✓	✓	2

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (ريال سعودي)

البيان	الأعضاء التنفيذيين	الأعضاء الغير التنفيذيين	الأعضاء المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	—	7,500	20,000
بدل حضور جلسات اللجان	—	—	—
المكافآت الدورية والسنوية	—	—	—
الخطط التحفيزية	—	—	—
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	—	—	—

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي .
الرواتب والأجور	2,529,300
البدلات	0
المكافآت الدورية والسنوية	–
الخطط التحفيزية	–
العمولات	–
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	–

التنازلات عن الرواتب والتعويضات

لم يتنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات خلال السنة

الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة

لا توجد عقوبات أو جزاءات أو تدابير احترازية أو قيد احتياطي مفروض على معيار المالية من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية

اعتمدت الشركة خطة المراجعة السنوية التي تهدف إلى تقييم نظام الرقابة والضبط الداخلي، حيث تقوم إدارة الالتزام بإعداد تقرير سنوي عن عمليات المراجعة التشغيلية والإدارية والمالية التي تقوم بها بصفة مستمرة والتي تهدف إلى التحقق بدرجة معقولة من التأكد من تحقيق أهداف الشركة والمتمثلة في حماية أصول الشركة ودقة السجلات المحاسبية واكتمالها، والتقييد بالأنظمة والسياسات التي تتبناها الإدارة لتحقيق أهداف الشركة، ولم تظهر عمليات المراجعة التي تقوم بها إدارة الالتزام لفاعلية وإجراءات الرقابة والضبط الداخلي ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة والضبط الداخلي للشركة، وبناء على تلك الدراسات التي قامت بها إدارة الالتزام فإنها تؤكد وبدرجة معقولة من التأكد من فاعلية وكفاءة إجراءات نظام الرقابة الداخلية.

المخاطر المتعلقة بالأعمال

أعمال الشركة ووضعها المالي أو نتائج العمليات يمكن أن تتأثر مادياً بأي من المخاطر التالية ذكرها. في حين أن القائمة ليست شاملة إلا أنها تشير إلى أبرز المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة، وتضع الشركة استراتيجية مجابهة المخاطر التي قد تتعرض لها في إطار ممارسة أعمال الشركة الاعتيادية والتي تشمل التعرف على المخاطر وتنفيذ الخطط للتخفيف من حدتها، وذلك بالنسبة لجميع

المنتجات القائمة والجديدة مما يساعد على تحديد المستوى الأمثل لنسبة المخاطر وتقييمها ومراقبتها.

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان واحدة من المخاطر التشغيلية الأكثر إلحاحاً التي تواجهها الشركة، والتي تتمثل في إخفاق واحد أو أكثر من الأطراف النظيرة الرئيسية، وللمحد من هذه المخاطر، فقد قامت الشركة بتنويع علاقاتها المصرفية عبر العديد من البنوك السعودية التي تتمتع بتقييم ائتماني قوي، وفيما يتعلق بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها، تطبق الشركة قواعد الكفاية المالية الموضوعة من قبل هيئة السوق المالية، وهو أحد المكونات المستخدمة لحساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

مخاطر السوق

وهي مخاطر انخفاض قيمة الاستثمار بسبب التقلبات في السوق، فإن مخاطر السوق الوحيدة التي تنطبق على هذه الحالة هي أسعار صرف العملات الأجنبية، تطبق الشركة مرة أخرى قواعد الكفاية المالية الموضوعة من قبل هيئة السوق المالية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق، مع الاستثمار في تقييم أي من متطلبات التحوط.

مخاطر السيولة

وهي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الشركة على تمويل محفظتها من الأصول والإيفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، أو الإخفاق في إيجاد فرص تجارية مربحة والاستمرار كشركة ليدها القدرة على مواصلة أعمالها بسبب شح الموارد الفعالة من حيث التكلفة، كما يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لعدم قدرة الشركة على تسهيل إحدى ممتلكاتها بشكل مناسب من حيث التوقعات والسعر، وتقوم الشركة بإدارة ومراقبة متطلبات السيولة من خلال الرصد الدقيق لنسبة السيولة.

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور العمليات الداخلية أو أداء الأشخاص أو الأنظمة، إلى جانب مخاطر الخسارة الناشئة عن المؤثرات الخارجية، تتم إدارة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال تحليل الأسباب الجذرية ومراقبة المؤشرات لقياس المخاطر.

تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وأنه ليست هناك أي تحفظات حيالها.

ملخص النتائج المالية لأعمال الشركة

الجدول التالي يوضح إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات ونتائج الأعمال في السنوات الثلاث الأخيرة

البيان	2022 ريال سعودي	2023 ريال سعودي	2024 ريال سعودي
اجمالي الموجودات	27,438,942	28,737,012	30,633,727
اجمالي المطلوبات	2,221,880	2,092,635	1,725,247
صافي ربح السنة	3,135,682	1,520,816	2,093,976

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة.

عدم وجود فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة ولا يوجد أي توقعات.

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في معيار المالية

توجد مصالح وأوراق مالية تعاقدية تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في أسهم شركة معيار المالية وتم بعض تغييرات في تلك المصالح خلال عام 2024 م وفقاً للتالي:

الاسم	العضوية	قبل التعديل	بعد التعديل
عبد المحسن بن محمد الزكري	رئيس مجلس الادارة	70%	شركة الزكري القابضة
محمد عبد المحسن الزكري	نائب رئيس مجلس الادارة	28.75%	5%
غسان عبد الرحمن الذكير	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	1.25%	20%

★ تم تعديل قائمة ملاك الشركة بعد موافقة هيئة السوق المالية وفقاً للجدول الاتي:

الاسم	عدد الاسهم	نسبة الملكية	المصلحة
شركة الزكري القابضة	1,500,000	75%	المهندس عبد المحسن بن محمد الزكري من ملاك شركة الزكري القابضة
غسان عبد الرحمن الذكير	400,000	20%	من ملاك شركة معيار المالية
محمد عبد المحسن الزكري	100,000	5%	من ملاك شركة معيار وشركة الزكري القابضة

القروض البنكية

يؤكد مجلس الإدارة أن الشركة ليس لديها أي تسهيلات تمويلية او قروض من البنوك أو أي مؤسسات مالية عن السنة 2024م.

العقود والصفقات والاتفاقيات مع الاطراف ذات العلاقة

العقود	قيمة المبلغ	طبيعة الاعمال	شروطها
عقد ايجار	600,000 ريال سعودي	عقد ايجار مع شركة مشاريع ضمان العقارية وهي شركة تابعة لأطراف ذو علاقة بتقديم خدمة تأجير مقر شركة معيار	سنة وتجدد وفقا لعقد الاجار

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع تقرير المراجع المستقل

صفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٢٨	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ١)

إلى السادة المساهمين في شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض – المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة معيار المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م،
- قائمة الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن سياسات محاسبية جوهرية ومعلومات تفسيرية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم في ٣١ مارس ٢٠٢٤م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل " وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي " المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة 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 تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيدات 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 عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ٢)

إلى السادة المساهمين في شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، 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 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.
- الحصول على فهم لأنظمة للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد عبد المجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٧٧

الرياض: ١٣ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ١٣ مارس ٢٠٢٥ م

الخبر

هاتف: ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٧٨ ص.ب ٤٦٣٦
فاكس: ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٤٩ الخبر ٣١٩٥٢

جدة

هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٣٣٣٣ ص.ب ١٥٥١
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٢٨٩٤ جدة ٢١٤٥٤

الرياض

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٥٣٣٣ ص.ب ٦٩٥٥
فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٥٤٤٤ الرياض ١١٥٥٧

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٨٤,٤٢٠	٢١١,٥٠٠	٦	ممتلكات والآلات ومعدات
٥,٣٦٢	٣,٥٧٥	٧	موجودات غير ملموسة
١,١٠٠,١٣٩	٥٢٦,١٥٤	٨	موجودات حق الاستخدام
١,٣٨٩,٩٢١	٧٤١,٢٢٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٤,٥١٧,٦٥٦	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩٩٩,٨١٤	١,٦٠٤,٥٧٣	١٠	ذمم تجارية مدينة
٩,٥٦٢	٤٠,٥١٧	٢٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣١٢,٨١٨	٥٩٢,١٧١	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٥٠٧,٢٤١	٣٦٤,٧٣٧	١٢	نقد لدى البنوك
٢٧,٣٤٧,٠٩١	٢٩,٨٩٢,٤٩٨		إجمالي الموجودات المتداولة
٢٨,٧٣٧,٠١٢	٣٠,٦٣٣,٧٢٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٦٧٠,٨٨٣	٨٨٠,٢٨١	١٤	إحتياطي عام
(٦٤,٤٤٩)	١٠٥,٦٧٨		إحتياطي إكتواري
٦,٠٣٧,٩٤٣	٧,٩٢٢,٥٢١		أرباح مبقاة
٢٦,٦٤٤,٣٧٧	٢٨,٩٠٨,٤٨٠		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٢٩٢,٦٠٨	-	٨	التزامات الإيجار - الجزء غير المتداول
٤٦٢,٥٨٤	٥١٨,٦٤٦	١٥	صافي التزامات منافع الموظفين المحددة
٧٥٥,١٩٢	٥١٨,٦٤٦		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٥٦٣,٧٦٥	٥٩٢,٦٠٨	٨	التزامات الإيجار - الجزء المتداول
٧١٧,٠٤٤	٥٤٧,٩٧٨	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٥٦,٦٣٤	٦٦,٠١٥	١٧	مخصص الزكاة
١,٣٣٧,٤٤٣	١,٢٠٦,٦٠١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢,٠٩٢,٦٣٥	١,٧٢٥,٢٤٧		إجمالي المطلوبات
٢٨,٧٣٧,٠١٢	٣٠,٦٣٣,٧٢٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والمدير التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإيرادات		
الدخل من أنشطة إدارة الأصول	١٨ ٦,٦٧٥,١٩٠	٤,٩٨٦,٢٢٣
الدخل من أنشطة الترتيب والاستشارات	١٨ ١,٣٢١,٧٥٠	٤٥٠,٠٠٠
اتعاب الهيكلية	١٨ ١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
صافي الربح من الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩ ٢,٨٤٧,٣٤٢	٢,٦٧٤,٥٣٢
إيرادات توزيعات الأرباح	١٧٧,٧٨٥	١٠٧,٩٩٨
إجمالي الإيرادات	١٢,٠٢٢,٠٦٧	٩,٤٦٨,٧٥٣
الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين	(٧,٠٥٣,٨٩٣)	(٥,١٧٢,٠٨٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٧٨٧,٩٤٨)	(٢,٦٩٩,٠٧٠)
إيرادات أخرى	١١,٧٣١	١٠,٠٠٠
الربح التشغيلي	٢,١٩١,٩٥٧	١,٦٠٧,٥٩٩
تكلفة التمويل	(٣٦,٢٣٥)	(٣٤,٤١٧)
صافي الربح قبل الزكاة للسنة	٢,١٥٥,٧٢٢	١,٥٧٣,١٨٢
الزكاة	(٦١,٧٤٦)	(٥٢,٣٦٦)
صافي الربح للسنة	٢,٠٩٣,٩٧٦	١,٥٢٠,٨١٦
ربحية السهم		
نصيب السهم الأساسي من صافي الربح من الأعمال الرئيسية	١,١٠	٠,٨٠
نصيب السهم الأساسي من صافي ربح السنة	١,٠٥	٠,٧٦
عدد الأسهم	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والمدير التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٥٢٠,٨١٦	٢,٠٩٣,٩٧٦	صافي الدخل للسنة
(٩٣,٥٠١)	١٧٠,١٢٧	بنود لا يعاد تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التالية: أرباح / (خسائر) إعادة قياس منافع الموظفين
(٩٣,٥٠١)	١٧٠,١٢٧	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١,٤٢٧,٣١٥	٢,٢٦٤,١٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والمدير التنفيذي

المدير المالي

شركة معيار المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

الأجمالي	الأرباح المبقاه	الاحتياطي الاكتواري لمنافع نهاية الخدمة	الاحتياطي العام	رأس المال
٢٥,٢١٧,٠٦٢	٤,٦٦٩,٢٠٩	٢٩,٠٥٢	٥١٨,٨٠١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٢٠,٨١٦	١,٥٢٠,٨١٦	-	-	-
-	(١٥٢,٠٨٢)	-	١٥٢,٠٨٢	-
(٩٣,٥٠١)	-	(٩٣,٥٠١)	-	-
٢٦,٦٤٤,٣٧٧	٦,٠٣٧,٩٤٣	(٦٤,٤٤٩)	٦٧٠,٨٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٩٣,٩٧٦	٢,٠٩٣,٩٧٦	-	-	-
-	(٢٠٩,٣٩٨)	-	٢٠٩,٣٩٨	-
١٧٠,١٢٧	-	١٧٠,١٢٧	-	-
٢٨,٩٠٨,٤٨٠	٧,٩٢٢,٥٢١	١٠٥,٦٧٨	٨٨٠,٢٨١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م

صافي الدخل للسنة

المحول الي الاحتياطي العام

إعادة تقييم المزايا الاكتوارية لمنافع نهاية الخدمة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

صافي الدخل للسنة

المحول الي الاحتياطي العام

إعادة تقييم المزايا الاكتوارية لمنافع نهاية الخدمة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والمدير التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
١,٥٧٣,١٨٢	٢,١٥٥,٧٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل الزكاة للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(١,١٧٢,٥٧٨)	(٢,٥٢٤,٦٩٦)	١٩ الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٦,٥١٠	١١٣,٤٢٢	٦ استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٥٧٣,٩٨٥	٥٧٣,٩٨٥	٨ اهلاك حق استخدام الموجودات
١,٧٨٧	١,٧٨٧	٧ إطفاء الموجودات الغير ملموسة
٣٤,٤١٧	٣٦,٢٣٥	٨ تكلفة التمويل للالتزام بالإيجار
١٨٢,١٤٢	٢٨٥,٢١٨	١٥ صافي مصروف منافع الموظفين المحددة
١,٢٦٩,٤٤٥	٦٤١,٦٧٣	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤,٣٢١,٦٨٠)	(٢٦,٤٤٠,٦١٢)	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٢٧٢,٢١٧	٢٦,١٩٢,٤٦٤	ذمم مدينة تجارية
(١,٢٠٢,٢١٦)	٣٩٥,٢٤١	مستحق من اطراف ذات علاقة
(٩,٥٦٣)	(٣٠,٩٥٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(١١٢,١٠٣)	(٢٧٩,٣٥٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٤٤٥,٣٦٨	(١٦٩,٠٦٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٨,٠٠٠)	(٥٩,٠٢٩)	الزكاة المدفوعة
(٣١٩,٠٣٩)	(٥٢,٣٦٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤,٤٢٩	١٩٧,٩٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣١٧,٩٤٦)	(٤٠,٥٠٢)	مدفوعات لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
(٣١٧,٩٤٦)	(٤٠,٥٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	التزامات الإيجار المدفوعة
(٩١٣,٥١٧)	(١٤٢,٥٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٤٢٠,٧٥٨	٥٠٧,٢٤١	صافي الانخفاض في النقد لدى البنوك
٥٠٧,٢٤١	٣٦٤,٧٣٧	النقد لدى البنوك في بداية السنة
		النقد لدى البنوك في نهاية السنة
٩٣,٥٠١	(١٧٠,١٢٧)	معاملات غير نقدية
		(الربح) / الخسارة من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والمدير التنفيذي

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. التكوين والنشاط الرئيسي

شركة معيار المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٩٨٧٨٨ بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٧ ابريل ٢٠٢١ م). وذلك بناءً على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٢١٢١٦/٣٢).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ترتيب في الأوراق المالية، تقديم الاستشارات في الأوراق المالية، إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٢١٢١٦/٣٢).

يقع المكتب المسجل للشركة على العنوان التالي:

شركة معيار المالية
مبنى رقم ٧٧٢٠ وحدة رقم ١١
ص.ب: ١٢٣٦٣ ، الرياض
المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

١,٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. المشار إليها فيما بعد بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

٢,٢ أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم الاعتراف بالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

٣,٢ عملة العرض والنشاط

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("عملة النشاط"). ويتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة العرض والنشاط.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

أما الأرباح والخسائر الناتجة من صرف العملات الأجنبية متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات ذات الأهمية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات والقيم المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والكشف عن الالتزامات المحتملة. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة للفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إدراجها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

١,٣ الأحكام

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم التأكد يمكن أن تثير شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣. الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات ذات الأهمية (تتمة)

٢,٣ التقديرات و الافتراضات

انخفاض الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل.

إن القيمة العادلة ناقصاً التكلفة بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة للملاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة للملاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو إذا لم تكن توجد فيعني ذلك تستند على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية.

التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ("منافع الموظفين") بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة الرواتب في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظراً لتعدد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تقوم الإدارة بتقييم المواقف التي اتخذت في إقرارات الزكاة والضرائب فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها تنظيم الضرائب المعمول بها للتفسير. إنه يحدد المخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقعة للدفع إلى السلطات الضريبية.

٤. المعايير الجديدة وتفسيراتها وتعديلاتها

١,٤ تدخل حيز النفاذ عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال هذا السنة، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م

التعديلات على المعايير	الوصف	تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ	ملخص التعديلات
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات الي متداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م	أوضحت التعديلات ما يلي: - المقصود بحق تأجيل السداد. - أن حق التأجيل يجب أن يكون متاحاً في نهاية فترة التقرير المالي. - أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، و - ذلك فقط إذا كان مشتق ضمناً في التزام قابل للتحويل وهو في حد ذاته أداة حقوق ملكية، فإنه لن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار

١ يناير ٢٠٢٤ م

تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

معيار المحاسبة الدولي ٧ ترتيبات تمويل الموردين

١ يناير ٢٠٢٤ م

تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

٢,٤ لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدلة أو التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والصادرة، لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	تدخل حيز النفاذ من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد تاريخ	ملخص التعديلات
معيار المحاسبة الدولي ٢١	صعوبة تحويل العملات	١ يناير ٢٠٢٥ م	تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. تحتوي التعديلات على إفصاحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في تقييم تأثير استخدام سعر الصرف المقدر

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية

١ يناير ٢٠٢٦ م

توضح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التسوية، مع استثناءات عمليات الشراء والبيع لبعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تستوفي شروط الاستثناء الجديد، يسمح الاستثناء الجديد بإلغاء الاعتراف ببعض الخصوم المالية التي يتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.

كما تقدم هذه التعديلات إرشادات لتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، والتي تنطبق على جميع التدفقات النقدية المحتملة، بما في ذلك تلك الناتجة عن الأهداف المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.

بالإضافة إلى أن هذه التحديثات سوف تتطلب إيضاحات جديدة وتحديثات أخرى.

٤. المعايير الجديدة وتفسيراتها وتعديلاتها (تتمة)

٢,٤ لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدلة أو التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والصادرة، لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد (تتمة).

التعديلات على المعايير	الوصف	تدخل حيز النفاذ من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد تاريخ	ملخص التعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧ م	يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، حيث يحدد متطلبات العرض والإفصاح الأساسية للقوائم المالية. وتشمل التغييرات، التي تؤثر بشكل رئيسي على قائمة الدخل، إلزام المنشآت بتصنيف الإيرادات والمصروفات إلى ثلاث فئات جديدة: تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، بالإضافة إلى عرض مجاميع فرعية لأرباح أو خسائر التشغيل، وأرباح أو خسائر ما قبل التمويل والضرائب.
			بالإضافة إلى ذلك، يتم عرض المصروفات التشغيلية مباشرة في قائمة الدخل، إما مصنفة حسب طبيعتها (مثل تعويضات الموظفين)، أو حسب وظيفتها (مثل تكلفة المبيعات)، أو باستخدام عرض مختلط. وفي حالة تصنيف المصروفات حسب الوظيفة، يتطلب ذلك إفصاحات أكثر تفصيلاً حول طبيعتها.
			كما يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ إرشادات محسنة بشأن تجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية، ويضيف متطلبات إفصاح جديدة حول مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة، كما يلغي خيارات تصنيف الفوائد والتوزيعات في قائمة التدفقات النقدية.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩	الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة السنوية	١ يناير ٢٠٢٧ م	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ بتقديم إفصاحات مخفضة للشركات التابعة المؤهلة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي.
			تكون الشركة التابعة مؤهلة عندما تقوم الشركة الأم النهائية بإعداد قوائم مالية موحدة معدة للاستخدام العام وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيقها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة تطبيقها لأول مرة.

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية

١,٥ الأدوات المالية

١,١,٥ طرق القياس

الاثبات الأولي والقياس

يتم اثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة الإضافية والمنسوبة مباشرة إلى شراء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. ويتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الربح أو الخسارة عند إنشاء أصل جديد.

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١,٥ الأدوات المالية (تتمة)

١,١,٥ طرق القياس (تتمة)

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدر.

تصنف الشركة أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يكون مدير الشركة قد اختار بشكل نهائي عند الإثبات المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يُحفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة.

وفي هذه الحالة، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عندما يثبت حق الشركة في استلام الدفعات.

٢,١,٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على موجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر ائتمان متوقعة عند كل تاريخ إعداد تقرير مالي. وتعكس قياسات الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة؛
- القيمة الزمنية للنقد؛
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٣,١,٥ إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي أو جزء منه عندما ينتهي الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم الشركة بتحويل حقها في إحدى الحالتين التاليتين: ١- تقوم الشركة بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل؛ أو ٢- لا تقوم الشركة بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها، بل وتقوم بتحويل التحكم في الأصل.

٤,١,٥ المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. كما تلغي الشركة إثبات المطلوبات المالية عندما يتم أداؤها أو إلغاؤها أو انقضاءها.

٢,٥ المقاصة

تم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٣,٥ صافي التزامات منافع الموظفين المحددة

منافع الموظفين المحددة قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالمطلوبات المتعلقة بالرواتب وأي منافع أخرى قصيرة الأجل يُتوقع تسويتها بالكامل في غضون ١٢ شهراً من نهاية الفترة التي يقدم خلالها الموظفون الخدمة المعنية فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية فترة التقرير ويُقاس بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. ويتم عرض مطلوبات مزايا الموظفين المتداولة تحت بند "المستحقات والمطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي.

التزامات منافع الموظفين المحددة

وتمتلك الشركة مخطط بمكافأة نهاية الخدمة المؤهل على أنه مخطط منافع محددة. يحق للموظفين الحصول على منافع استناداً على مدة الخدمة وآخر راتب تم سحبه ، وتُحسب وفقاً لأحكام قانون العمل السعودي وسياسة الشركة.

ويتم تحديد التزام مكافأة نهاية الخدمة ، نظراً لأنها خطة غير ممولة ، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وذلك مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية السنوات المالية. والالتزام المعنى المعترف به في قائمة المركز المالي ما هو إلا القيمة الحالية للالتزام بمكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة المالية.

ويُمثل معدل الخصم المطبق في التوصل إلى القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة العائد على السندات الحكومية ، ومن خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس تقريباً التوقيت المقدّر ومبلغ مدفوعات المنافع.

وتُصنف منافع الموظفين المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام الناتج عن الخدمة التي يقدمها الموظف خلال السنة الحالية).
- مصروفات الفائدة (وتُحسب بتطبيق معدل الخصم في بداية السنة على التزام مكافأة نهاية الخدمة)
- إعادة القياس.

وتُدرج تكلفة الخدمة الحالية ومصروفات الفائدة للالتزامات بمكافأة نهاية الخدمة في نفس بنود قائمة الدخل التي تدرج فيها تكلفة التعويض ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإعادة القياس ، والتي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية ، خلال السنة التي حدثت فيها بالكامل ، في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنة اللاحقة. وتُفيد بالمبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المبقاة.

٤,٥ المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٥,٥ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدى يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص للخسارة التشغيلية المستقبلية.

٦,٥ الزكاة

يتم احتساب تكلفة الزكاة على أساس صافي ربح الشركة للسنة قبل خصم الزكاة أو الوعاء الزكوي أيهما أعلى وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك .

يتم تحميل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب المبالغ الإضافية إن وجدت التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم في الفترة التي يتم فيها الانتهاء من التقييم.

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٧,٥ ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصاريف والموجودات بالصافي من مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وفي هذه الحالة، يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الموجودات أو كجزء من بند المصروفات، حسب الاقتضاء؛ و / أو عندما يتم إثبات الذمم المدينة والدائنة مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستردة أو المستحقة لمصلحة الضرائب كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي. صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد أو المستحق إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من بنود الموجودات أو المصاريف في قائمة المركز المالي.

٨,٥ النقد وما في حكمه

تكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تمتد فترة استحقاقها لمدة ثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة بدون قيود.

٩,٥ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الأصل كافة التكاليف المتعلقة باقتناء الأصل. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

الأثاث والتجهيزات	١٠ سنوات
المعدات	٨ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٥ سنوات
التحسينات المستأجرة	٣ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل

يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر عند استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الحاجة.

١٠,٥ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدّر بـ ٥ سنوات.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات غير الملموسة وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١١,٥ موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

تقوم الشركة بإثبات الموجودات والمطلوبات الجديدة الخاصة بعقود الإيجار. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدار مدة الإيجار وذلك لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام عن كل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت.

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

أولاً: يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار تمت في تاريخ البدء أو قبله ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف أولية مباشرة؛ و
- تكاليف الترميم.

ويتم لاحقاً قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك

ثانياً: تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الرئيسية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

١٢,٥ الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يجب على الشركة تحويل مانسبته ١٠% من صافي ربح الفترة إلى الاحتياطي العام. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين.

١٣,٥ الموجودات تحت إشراف الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بصفة انتمائية وبعض المحافظ المالية والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

١٤,٥ ربحية السهم

تعرض الشركة بيانات ربحية السهم الأساسية لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١٥,٥ الاعتراف بالإيراد

تثبت الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ بناءً على نموذج الخطوات الخمس التالي:

الخطوة الأولى: تحديد العقد مع العميل
يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ وتحدد المعايير لكل عقد يجب الوفاء به.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء
التزام الأداء هو وعد في العقد بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل الخدمات المتعهد بها إلى عميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة
بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تخصص الشركة سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة الخامسة: إثبات الإيرادات
تثبت الشركة الإيرادات (أو عندما) بقي بالتزام الأداء عن طريق نقل الخدمة المتعهد بها للعميل بموجب العقد.

إيرادات أنشطة إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة بإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. يتم إدراج أتعاب الإدارة هذه بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها بشكل عام كنسبة مئوية من صافي موجودات الصناديق المعنية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك.

يتم إدراج أتعاب الاداء بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها كنسبة مئوية من المقابل في صافي قيمة موجودات الصندوق فوق حاجز محدد. يتم اكتساب أتعاب الاداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الاداء المتفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس أداء محددة، وعادة ما تكون على مدى سنة واحدة. يتم إثبات الرسوم عندما يمكن تقديرها و / أو بلورتها بشكل موثوق.

إيرادات من أنشطة الترتيب والاستشارات

يتم إدراج إيرادات الإستثمارات البديلة واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب سواء كان عند نقطة زمنية أو على مدة فترة.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

الإيرادات الأخرى

يتم تسجيل الإيرادات الأخرى عند تحققها

١٦,٥ المصاريف

يتم تصنيف جميع المصاريف كمصاريف عمومية وإدارية، باستثناء رواتب ومزايا الموظفين، والتي يتم عرضها في بند منفصل ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. الممتلكات، الآلات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

التكاليف:	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات الإلكترونية	التحسينات المستأجرة	إجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م	١٠,٧٨٢	٧٢,٥١٥	١,٢٢٠	٢٨٤,٠٥٠	٣٦٨,٥٦٧
إضافات خلال السنة	٦,٠٠٠	٢٣,٠١٢	-	١١,٤٩٠	٤٠,٥٠٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٦,٧٨٢	٩٥,٥٢٧	١,٢٢٠	٢٩٥,٥٤٠	٤٠٩,٠٦٩
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م	٢,١١٥	١٨,٦٠٤	٣٠٦	٦٣,١٢٢	٨٤,١٤٧
المحمل خلال السنة	١,٠٨١	١٦,١٧٧	١٥٣	٩٦,٠١١	١١٣,٤٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣,١٩٦	٣٤,٧٨١	٤٥٩	١٥٩,١٣٣	١٩٧,٥٦٩
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٣,٥٨٦	٦٠,٧٤٦	٧٦١	١٣٦,٤٠٧	٢١١,٥٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التكاليف:	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات الإلكترونية	التحسينات المستأجرة	إجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٨,٤٢٥	٤٠,٩٧٦	١,٢٢٠	-	٥٠,٦٢١
إضافات خلال السنة	٢,٣٥٧	٣١,٥٣٩	-	٢٨٤,٠٥٠	٣١٧,٩٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٠,٧٨٢	٧٢,٥١٥	١,٢٢٠	٢٨٤,٠٥٠	٣٦٨,٥٦٧
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	١,١٩٤	٦,٢٩٠	١٥٣	-	٧,٦٣٧
المحمل خلال السنة	٩٢١	١٢,٣١٤	١٥٣	٦٣,١٢٢	٧٦,٥١٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢,١١٥	١٨,٦٠٤	٣٠٦	٦٣,١٢٢	٨٤,١٤٧
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٨,٦٦٧	٥٣,٩١١	٩١٤	٢٢٠,٩٢٨	٢٨٤,٤٢٠

٧. الموجودات غير الملموسة

البرامج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكاليف:
٨,٩٣٦	٨,٩٣٦	كما في ١ يناير
-	-	إضافات خلال السنة
٨,٩٣٦	٨,٩٣٦	كما في ٣١ ديسمبر
(٣,٥٧٤)	(١,٧٨٧)	مجمع الإطفاء:
(١,٧٨٧)	(١,٧٨٧)	كما في ١ يناير
(٥,٣٦١)	(٣,٥٧٤)	المحمل خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
٣,٥٧٥	٥,٣٦٢	صافي القيمة الدفترية:
		كما في ٣١ ديسمبر

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨ موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

حق الاستخدام

تستأجر الشركة مكتبها بموجب عقد مع الشركة التابعة، لمدة إيجارية تبلغ ٣ سنوات. يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية لأصول حق الاستخدام المعترف بها والتغيرات التي طرأت عليها خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		التكلفة:
١,٧٢١,٩٥٦	١,٧٢١,٩٥٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
-	-	استبعادات خلال السنة
١,٧٢١,٩٥٦	١,٧٢١,٩٥٦	الرصيد في نهاية السنة
		الاهلاك المتراكم
(٤٧,٨٣٢)	(٦٢١,٨١٧)	الرصيد في بداية السنة
(٥٧٣,٩٨٥)	(٥٧٣,٩٨٥)	المحمل خلال السنة
(٦٢١,٨١٧)	(١,١٩٥,٨٠٢)	الرصيد في نهاية السنة
١,١٠٠,١٣٩	٥٢٦,١٥٤	القيمة الدفترية في نهاية السنة

التزامات الإيجار

فيما يلي التزامات الإيجار كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٩٢,٦٠٨	-	الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار
٥٦٣,٧٦٥	٥٩٢,٦٠٨	الجزء المتداول من التزامات الإيجار
٨٥٦,٣٧٣	٥٩٢,٦٠٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٤٢١,٩٥٦	٨٥٦,٣٧٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	الاستبعادات خلال السنة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	المدفوعات خلال السنة
٣٤,٤١٧	٣٦,٢٣٥	تكلفة التمويل المحملة
٨٥٦,٣٧٣	٥٩٢,٦٠٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٤,٤١٧	٣٦,٢٣٥	الفوائد علي التزامات الإيجار
٥٧٣,٩٨٦	٥٧٣,٩٨٥	مصرف الاستهلاك

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	مدفوعات التزامات الإيجار

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		الاستثمارات في الأسهم* صناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	
٢٠,٧٦٠	١١,٦٧٧	٨,٣٣٨,٨٩٤	٨,٠٢١,٥٠٣	
٢٤,٤٩٦,٨٩٦	٢٣,٣٣٠,٩٩٩	١٨,٩٥١,٦٠٦	١٦,٧٤٤,٠٠٦	
٢٤,٥١٧,٦٥٦	٢٣,٣٤٢,٦٧٦	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	٢٤,٧٦٥,٥٠٩	

*الاستثمارات في الأسواق المالية تتمثل في أسهم الشركات السعودية المدرجة.

فيما يلي ملخص لحركة الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الرصيد كما في بداية السنة الإضافات خلال السنة الاستبعادات خلال السنة الربح غير المحقق من إعادة تقييم الاستثمارات الرصيد كما في نهاية السنة
٢٣,٢٩٥,٦١٥	٢٤,٥١٧,٦٥٦	
١٤,٣٢١,٦٨٠	٢٦,٤٤٠,٦١٢	
(١٤,٢٧٢,٢١٧)	(٢٦,١٩٢,٤٦٤)	
١,١٧٢,٥٧٨	٢,٥٢٤,٦٩٦	
٢٤,٥١٧,٦٥٦	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	

١٠. الذمم المدينة التجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	أطراف ذات علاقة مدينة (ايضاح ٢٣) ذمم مدينة اخرى
٩٩٦,٢٢٨	١,٤٩٩,٨٩٦	
١,٠٠٣,٥٨٦	١٠٤,٦٧٧	
١,٩٩٩,٨١٤	١,٦٠٤,٥٧٣	

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

الاجمالي	أكثر من ١٢٠ يومًا	من ٩١ إلى ١٢٠ يومًا	من ٦١ إلى ٩٠ يومًا	من ٣١ إلى ٦٠ يومًا	من ٠ إلى ٣٠ يومًا	
١,٦٠٤,٥٧٣	-	-	٢,١٤٤	-	١,٦٠٢,٤٢٩	٢٠٢٤ م
١,٩٩٩,٨١٤	-	-	-	٦٧,٠٦٢	١,٩٣٢,٧٥٢	٢٠٢٣ م

بصفقتها مديرًا للموجودات، تمتلك الشركة الحق الأساسي في استرداد رصيد الصناديق المُدارة من خلالها فيما يتعلق برسوم الإدارة المستحقة. وكما في تاريخ القوائم المالية، تتمتع الجهات المعنية بصافي قيمة موجودات إيجابية، وترى الإدارة أنه في حال وجود أي خسائر ائتمانية متوقعة، فستكون غير جوهرية.

١١. المصاريف المدفوعة مقدّمًا والموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مصاريف مدفوعة مقدّمًا أرصدة مدينة أخرى ضريبة القيمة المضافة المستردة
٢٧٣,٨٣٩	٣٤٨,٩٨٤	
٣٨,٩٧٩	١٩٦,٢٣٢	
-	٤٦,٩٥٥	
٣١٢,٨١٨	٥٩٢,١٧١	

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	نقد لدى البنوك
٥٠٧,٢٤١	٣٦٤,٧٣٧	
٥٠٧,٢٤١	٣٦٤,٧٣٧	

١,١٢ لا تحقق الشركة أرباحاً على الحسابات الجارية لدى البنوك، وذلك وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٣. رأس المال

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، يبلغ رأس مال الشركة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسماً إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم، وتبلغ القيمة الاسمية للسهم ١٠ ريال سعودي. ويكون هيكل ملكية أسهم الشركة كما يلي:

هيكل الملكية		عدد الأسهم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	٧٥%	-	١,٥٠٠,٠٠٠	شركة الزكري القابضة
١,٢٥%	٢٠%	٢٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	غسان عبد الرحمن الزكري
٢٨,٧٥%	٥%	٥٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	محمد عبد المحسن الزكري
٧٠%	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	عبد المحسن محمد الزكري
١٠٠%	١٠٠%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	

١٤. الاحتياطي العام

طبقاً للنظام الأساسي في الشركة فإنه يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل ١٠٪ من صافي ربحها عن كل فترة إلى الاحتياطي العام حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. ويُعتبر هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين

١٥. صافي التزامات منافع الموظفين المحددة

١,١٥ خلال العام، تم إجراء التقييمات الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة الوحدة الانتمائية المتوقعة، مع الاعتماد على الافتراضات المهمة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة الحالية لمنافع الموظفين المحددة
٤٦٢,٥٨٤	٥١٨,٦٤٦	

٢,١٥ الجدول التالي يوضح ملخص مكونات منافع الموظفين المحددة المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مصاريف المنافع (المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر)
١٦٨,١٦١	٢٥٧,٤٩٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٣,٩٨١	٢٧,٧١٩	تكلفة الفائدة على التزام المنافع
١٨٢,١٤٢	٢٨٥,٢١٨	صافي مصاريف منافع الموظفين المحددة

٣,١٥ المبالغ المثبتة ضمن قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	مصاريف المنافع (المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر)
٩٣,٥٠١	(١٧٠,١٢٧)	إعادة قياس (الربح) / الخسارة الاكتوارية على الالتزام
٩٣,٥٠١	(١٧٠,١٢٧)	المبلغ المحل على الدخل الشامل الآخر

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. صافي التزامات منافع الموظفين المحددة (تتمة)

٤,١٥ الحركة على القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٠٤,٩٤١	٤٦٢,٥٨٤	القيمة الحالية في بداية السنة
١٦٨,١٦١	٢٥٧,٤٩٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٣,٩٨١	٢٧,٧١٩	تكلفة التمويل
(١٨,٠٠٠)	(٥٩,٠٢٩)	المنافع المدفوعة
٩٣,٥٠١	(١٧٠,١٢٧)	(الربح) / الخسارة الاكتوارية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٢,٥٨٤	٥١٨,٦٤٦	القيمة الحالية في نهاية السنة

٥,١٥ الافتراضات الاكتوارية الهامة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,٨٥%	٦,٣٠%	معدل الزيادة التقديري في رواتب الموظفين
٤,٨٥%	٥,٣٠%	معدل الخصم
معتدل	ثقيل	معدل دوران الموظفين

٦,١٥ مجموعات الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٧,٠٠٢	٤٧,٦٦١	السنة الأولى
٣٨,٠٣١	١٠٠,٢٠١	السنة الثانية
٥٥,١٨٩	٩٥,٣٦٣	السنة الثالثة
٧٧,٨٩٤	١١٦,٢٠٦	السنة الرابعة
١٠٣,٧٦٤	١٣٥,٣٧١	السنة الخامسة
٨٤٠,١٤٨	٩٢٥,٢١٨	السنة السادسة وما يليها

٧,١٥ تحليل الحساسية تجاه الافتراضات الاكتوارية الهامة:

الأثر على منافع نهاية الخدمة للموظفين	تغيير في التقديرات الافتراضية	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤٣٨,٣٠٩	٤٩٩,٤٩٧	معدل الخصم ٠,٥+%
٤٨٨,٩٩٣	٥٣٩,٠٩٧	٠,٥-%
٤٨٧,٤٥٥	٥٣٥,١٩٩	معدل زيادة الرواتب ٠,٥+%
٤٣٩,٤٥٩	٥٠٢,٩٥٠	٠,٥-%
٤٤١,٦٢١	٤٩٤,٣٦٢	معدل الانسحاب ١٠+%
٤٨٥,٥٩٩	٥٤٥,٨٨٣	١٠+%
٤٦٢,٢٣٤	٥١٨,٤١٨	معدل الوفيات ١٠+%
٤٦٢,٩٣٥	٥١٨,٨٧٦	١٠-%

١٦. المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٩٣,٢٠٥	-	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥٢٣,٨٣٩	٥٤٧,٩٧٨	مصاريف مستحقة
٧١٧,٠٤٤	٥٤٧,٩٧٨	

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧. مخصص الزكاة

فيما يلي البنود الرئيسية في الوعاء الزكوي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	حقوق المساهمين القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢٧,٩٩١,٩٦٧	٣٠,٥٨٥,٧٤٧	
(٢٥,٩٠٧,٥٧٧)	(٢٨,٠٣١,٧٢٨)	
٢,٠٨٤,٣٩٠	٢,٥٥٤,٠١٩	
١,٥٧٣,١٨٢	٢,١٥٥,٧٢٢	الربح المعدل للسنة
٢,٠٨٤,٣٩٠	٢,٥٥٤,٠١٩	الوعاء الزكوي
٥٢,٣٦٦	٦١,٧٤٦	مخصص الزكاة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الرصيد في بداية السنة المحمل خلال السنة المدفوع خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٣٢٣,٣٠٧	٥٦,٦٣٤	
٥٢,٣٦٦	٦١,٧٤٦	
(٣١٩,٠٣٩)	(٥٢,٣٦٥)	
٥٦,٦٣٤	٦٦,٠١٥	

الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى عام ٢٠٢٣ م، وقامت بسداد المبالغ المستحقة وفقًا لتلك الإقرارات. كما حصلت على الشهادات والإيصالات الرسمية المطلوبة.

لم تُقَمَّ هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بأي رباط ذات الصلة من تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٨. الإيرادات

رسوم الهيكلية	الإيرادات من أنشطة الترتيب والاستشارات	الإيرادات من أنشطة إدارة الأصول	٢٠٢٤ م طبيعة وتوقيت إثبات الإيرادات: في نقطة زمنية معينة على مدار فترة زمنية معينة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
-	١,٣٢١,٧٥٠	٦,٦٧٥,١٩٠	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٢١,٧٥٠	٦,٦٧٥,١٩٠	
٢٠٢٣ م طبيعة وتوقيت إثبات الإيرادات: في نقطة زمنية معينة على مدار فترة زمنية معينة	٢٠٢٣ م طبيعة وتوقيت إثبات الإيرادات: في نقطة زمنية معينة على مدار فترة زمنية معينة	٢٠٢٣ م طبيعة وتوقيت إثبات الإيرادات: في نقطة زمنية معينة على مدار فترة زمنية معينة	٢٠٢٣ م طبيعة وتوقيت إثبات الإيرادات: في نقطة زمنية معينة على مدار فترة زمنية معينة
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	
-	٤٥٠,٠٠٠	٤,٩٨٦,٢٢٣	
١,٢٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤,٩٨٦,٢٢٣	

١٩. صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	أرباح محققة من بيع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أرباح غير محققة من إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٠١,٩٥٤	٣٢٢,٦٤٦	
١,١٧٢,٥٧٨	٢,٥٢٤,٦٩٦	
٢,٦٧٤,٥٣٢	٢,٨٤٧,٣٤٢	

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥٣١,٧٩٤	٦٢٢,٧١٣	رسوم اشتراكات
٥٧٣,٩٨٥	٥٧٣,٩٨٥	اهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٧)
٨٨٣,٨٣١	٤١٥,٢٩٨	رسوم مهنية
٢٤٦,١٥١	٣٦٩,١٣٣	مصاريف تأمين
-	٣١٣,٩٤٢	الدعاية والاعلان
٧٦,٥١٠	١١٣,٤٢٢	اهلاك الممتلكات والالات والمعدات (إيضاح ٦)
١٦٢,٠٤٢	١٠٧,٥٠١	التراخيص
٥,٥٣٢	٤٥,٦٧٨	مصاريف حكومية
٢٥,٣٣٩	٣٢,٤٦٣	مصاريف ضيافة
٩,٤٧١	٢,٩٢٢	خدمات تقنية المعلومات
١,٧٨٧	١,٧٨٧	اطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
١٨٢,٦٢٨	١٨٩,١٠٤	أخرى
٢,٦٩٩,٠٧٠	٢,٧٨٧,٩٤٨	

٢١. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنة من خلال قسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة، والذي يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٥٢٠,٨١٦	٢,٠٩٣,٩٧٦	صافي الربح للسنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٧٦	١,٠٥	ربحية السهم (بالريال السعودي)

٢٢. موجودات تحت إشراف الإدارة

تمثل الأصول المُدارة ما يلي:

تدير الشركة موجودات استثمارية تقدر بقيمة ٤,٨٧٧,٦٢٠,٦٦٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣,٤٣٨,٧٤٥,٧٠٦ ريال سعودي).

وفقاً للوائح هيئة السوق المالية للأشخاص المرخص لهم، وطبقاً لسياسة الشركة المحاسبية، فإنه لا يتم إدراج هذه الأرصدة ضمن القوائم المالية للشركة.

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدها

تضم الأطراف ذات علاقة بالشركة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم، وصناديق الاستثمار المُدارة من قبل الشركة والإدارة العليا.

وتتم المعاملات وفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين كما تحظى بموافقة إدارة الشركة. وفيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدها بالتفصيل وبخلاف تلك المفصّل عنها في مواضع أخرى من القوائم المالية.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

وفيما يلي المعاملات التي تمت بين الشركة والأطراف ذات علاقة خلال هذه السنة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال السنة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
الصناديق المدارة من قبل الشركة	صناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة	مدفوعات بالإئابة أتعاب الأداء وأتعاب أخرى*	٤٦,٢٦٧	٥٠,٣١٣	٢,٩٨٦,٤٩٨
شركة مشاريع ضمان العقارية	جهة تابعة للمساهمين في الشركة	ادارة الموجودات عقود الإيجار	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
منافع الإدارة الرئيسية	الإدارة العليا وكبار المديرين التنفيذيين	الرواتب والمنافع والحوافز	٢,٥٢٩,٣٠٠	٢,٢٩٣,٩٣١	١٠٢,١٨٣
مجلس الإدارة واللجان الفرعية	مجلس الإدارة واللجان الفرعية	مكافآت نهاية الخدمة	٩٤,٢٤٢	١٤,٥٠٠	٢٧,٥٠٠
		حوافز الحضور			

وفيما يلي الأرصدة الجوهرية كما في نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات مع الأطراف ذات علاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	الرصيد مدين / (دائن)	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
الصناديق المدارة من قبل الشركة	صناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة	مدفوعات بالإئابة خدمات مقدّمة*	٤٠,٥١٧	٩,٥٦٢	٤٢١,٢٢٨
شركة مشاريع ضمان العقارية	جهة تابعة للمساهمين في الشركة	ادارة الموجودات عقود الإيجار	-	٥٧٥,٠٠٠	-
منافع الإدارة الرئيسية	الإدارة العليا وكبار المديرين التنفيذيين	مكافآت نهاية الخدمة	٢٤٠,١٦٤	١٩٨,٢٢٢	

* يتم إدراج قيمة الخدمات المقدّمة المستحقة لصالح الشركة ضمن الذمم التجارية المدينة في قائمة المركز المالي.

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١,٢٤ الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي			
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	-
الذمم المدينة	١,٦٠٤,٥٧٣	-	-
مستحق من اطراف ذات علاقة	٤٠,٥١٧	-	-
ممصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخري	٥٩٢,١٧١	-	-
نقد لدي البنوك	٣٦٤,٧٣٧	-	-
الاجمالي	٢,٦٠١,٩٩٨	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي			
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢٤,٥١٧,٦٥٦	-
الذمم المدينة	١,٩٩٩,٨١٤	-	-
مستحق من اطراف ذات علاقة	٩,٥٦٢	-	-
ممصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخري	٣١٢,٨١٨	-	-
نقد لدي البنوك	٥٠٧,٢٤١	-	-
الاجمالي	٢,٨٢٩,٤٣٥	٢٤,٥١٧,٦٥٦	

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢,٢٤ عوامل المخاطر المالية

تهدف الشركة من إدارة المخاطر إلى تكوين قيمة عائدة للمساهمين والحفاظ عليها. وتنطوي أنشطة الشركة على مخاطر، لكن تتم إدارة هذه المخاطر من خلال آلية لاكتشافها وقياسها ومتابعتها في حدود الضوابط الموضوعية لها. وتعتبر آلية إدارة المخاطر أمراً بالغ الأهمية لاستمرار ربحية للشركة.

يقع على عاتق أعضاء مجلس إدارة الشركة كامل المسؤولية في تصميم آلية عمل لإدارة المخاطر التي تواجه الشركة والإشراف عليها. وتقوم الشركة بتصميم سياساتها لإدارة المخاطر بهدف اكتشاف المخاطر التي تواجهها إضافةً لتحليلها وذلك في إطار الالتزام بحدود وضوابط ملائمة تهدف للرقابة على هذه المخاطر، كما تتم مراجعة هذه السياسات والأنظمة بصورة منتظمة لتعكس أي تغيرات تطرأ على الأوضاع السائدة في السوق أو نشاطات الشركة.

وتهدف الشركة إلى إبقاء بيئة العمل الرقابية منضبطة وبناءة وذلك من خلال معاييرها وإجراءاتها اللازمة للآليات التدريبية والإدارية الخاصة بها، لضمان توعية كافة الموظفين بطبيعة أدوارهم والتزاماتهم. وتواجه الشركة المخاطر التالية على أدواتها المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- إدارة مخاطر رأس المال

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في المخاطر المرتبطة بالتغيرات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجةً لتغيرات الأسعار السائدة في السوق وذلك بسبب عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتغيرات أسعار العملات.

وتنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي نتيجةً لعدم التأكد من أسعار الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة والمتوقعة مستقبلاً. فتقوم الشركة بتنويع محفظتها الاستثمارية كما تتابع عن كثب تقلبات أسعار استثماراتها في الأدوات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تمتلك الشركة استثمارات في حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل %	الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل %	
٣١,٥٤٧	١-/+ %	٨٣,٣٨٩	١-/+ %	الاستثمارات في الأسهم المدرجة
٢١٣,٦٣٠	١-/+ %	١٨٩,٥١٦	١-/+ %	صناديق الاستثمار المُدارة من قبل الشركة

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المصاحبة لعدم قدرة أحد الأطراف المعنية في الأداة المالية على أداء التزامه مما ينشأ عن ذلك خسائر مالية للطرف الآخر. وتعتبر الشركة عُرضة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك والذمم المدينة التجارية. ويتم إيداع الأرصدة النقدية في بنك محلي يحمل تصنيفاً ائتمانياً - أ وفقاً لتصنيفات فيتش

يوضّح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرّض لها الشركة على بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
١,٩٩٩,٨١٤	١,٦٠٤,٥٧٣	١,٦٠٤,٥٧٣	١,٦٠٤,٥٧٣	
٩,٥٦٢	٤٠,٥١٧	٤٠,٥١٧	٤٠,٥١٧	
٥٠٧,٢٤١	٣٦٤,٧٣٧	٣٦٤,٧٣٧	٣٦٤,٧٣٧	
٢,٥١٦,٦١٧	٢,٠٠٩,٨٢٧	٢,٠٠٩,٨٢٧	٢,٠٠٩,٨٢٧	

الذمم التجارية المدينة
المستحق من أطراف ذات علاقة
النقد لدى البنوك

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢,٢٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

أجرت الشركة تقيماً لخسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة وللموجودات الأخرى وبعد النظر في طبيعة هذه الأرصدة وتاريخ التخلف عن السداد تبين للشركة بأنه لا يتطلب عمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وذلك لأن بصفتها مديراً للموجودات، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بأتعاب الإدارة المستحقة. كما في تاريخ القوائم المالية، لدى المنشآت المعنية صافي قيمة الموجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة إن وجدت، لن تكون جوهرية

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المرتبطة بالصعاب التي تواجه المنشأة في جمع الأموال اللازمة لأداء التزاماتها عن الأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم إمكانية بيع أصل مالي ما بالسرعة المطلوبة وبما يقارب قيمته العادلة. وتشمل الموجودات المالية للشركة كما في نهاية هذه السنة بشكل رئيسي الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويمكن استخدام هذه الموجودات بهدف توفير السيولة المطلوبة بمستويات متغيرة. كما تقوم الشركة بمتابعة التدفقات النقدية المتوقعة بانتظام بهدف ضمان توافر تدفقات نقدية واردة من الأنشطة التشغيلية لغرض تمويل التزامات الشركة مستقبلاً.

ويرد في الجدول التالي موجز لمجموعات استحقاق المطلوبات على الشركة وذلك استناداً إلى آجال استحقاقها المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
أقل من سنة	أكثر من سنة		
-	٥١٨,٦٤٦	صافي التزامات منافع الموظفين المحددة	
٥٩٢,٦٠٨	-	التزامات الإيجار	
٥٤٧,٩٧٨	-	المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى	
١,١٤٠,٥٨٦	٥١٨,٦٤٦	إجمالي المطلوبات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
أقل من سنة	أكثر من سنة		
-	٤٦٢,٥٨٤	صافي التزامات منافع الموظفين المحددة	
٥٦٣,٧٦٥	٢٩٢,٦٠٨	التزامات الإيجار	
٧١٧,٠٤٤	-	المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى	
١,٢٨٠,٨٠٩	٧٥٥,١٩٢	إجمالي المطلوبات	

(د) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية كافية وقوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والحفاظ على التنمية المستقبلية للأعمال. يراقب مجلس الإدارة العائد على رأس المال المستخدم ومستوى توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين العاديين ومراقبة القاعدة الرأسمالية باستخدام نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية.

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣,٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله في مقابل بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما في معاملة اعتيادية تتم بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن الشركة تواصل عملها كمنشأة مستمرة ولا توجد لديها النية أو الشروط لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط غير مواتية.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بناءً على الأسعار المدرجة في السوق في نهاية يوم التداول بتاريخ إعداد التقارير المالية. أما الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن أي صفقات لها في يوم التقييم، فيتم تقييمها بسعر العرض الأخير. يُعرّف السوق النشط بأنه السوق الذي تتم فيه المعاملات الخاصة بالأصل أو الالتزام بتواتر وحجم كافيين لتوفير معلومات تسعير مستمرة. عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة في السوق قدر الإمكان.

يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم، على النحو التالي:

- المستوى الأول:** معطياته هي الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة المتاحة لذات الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني:** المعطيات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول التي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة.
- المستوى الثالث:** المعطيات فيما يخص الموجودات أو المطلوبات الغير قابله للملاحظة

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بناءً على تسلسل القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

٢٣,٤٩٢,١٩٨ ٣,٧٩٨,٣٠٢ - ٢٧,٢٩٠,٥٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

٢١,٣٨٣,٧٢٩ ٣,١٣٣,٩٢٧ - ٢٤,٥١٧,٦٥٦

٢٥. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") القواعد الاحترازية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). ووفقاً لهذه القواعد، وضعت الهيئة الإطار والإرشادات الخاصة بالمتطلبات التنظيمية للحد الأدنى من رأس المال ومنهجية احتسابه كما هو مقرر في هذه القواعد.

ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال ونسب كفايته على النحو التالي:

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٥,١١٨	٢٦,٧٠٥	قاعدة رأس المال:
-	-	الفئة الأولى من رأس المال
٢٥,١١٨	٢٦,٧٠٥	الفئة الثانية من رأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
٤٥,١٤٧	٤٨,٤٨٤	الحد الأدنى المطلوب من رأس المال:
٢٤,٨٦٩	٢٤,٨٦٩	مخاطر الائتمان
٩٦,٨٤٣	٩٠,٢٧٣	مخاطر عمليات التشغيل
-	-	مخاطر التركيز
١٦٦,٨٥٩	١٦٣,٦٢٦	مخاطر السوق
		إجمالي الحد الأدنى المطلوب من رأس المال
١١,٧٦٩	١٣,٦١٥	نسبة كفاية رأس المال:
%١٥,٠٥	%١٦,٣٢	الفائض من رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال (عدد المرات)

رأس المال الذي يُطلب من الشركة الاحتفاظ به يتم تحديده بناءً على الموجودات المتضمنة في الميزانية، والموجودات خارج الميزانية، والطرف المقابل، والمخاطر الأخرى. وقد تم وضع عمليات وضوابط مناسبة لمراقبة وإدارة كفاية رأس المال وضمان الالتزام للنسب التنظيمية المحلية. تم تصميم هذه العمليات لضمان أن الشركة لديها رأس مال كافٍ للوفاء بمتطلبات رأس المال التنظيمية المحلية في جميع الأوقات.

أ) تتكون القاعدة الرأسمالية للشركة من:

- الفئة الأولى من رأس المال: وتشمل رأس المال المدفوع، والأرباح المبقاه، والاحتياطات باستثناء احتياطات إعادة التقييم والموجودات غير الملموسة.
- الفئة الثانية من رأس المال: وتشمل احتياطات إعادة التقييم.

ب) يتم حساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد الاحترازية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ج) تتمثل الأهداف التجارية للشركة عند إدارة كفاية رأس المال في: الالتزام بمتطلبات رأس المال المنصوص عليها من قبل هيئة السوق المالية لضمان قدرة الشركة على الاستمرار كشركة مستمرة، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

٢٦. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٧. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة جوهرية حتي تاريخ اعتمادها على هذه القوائم المالية.

٢٨. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٥ م (الموافق ٩ رمضان ١٤٤٦ هـ).