شركة معيار المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

مع تقرير المراجع المستقل

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

تقرير المراجع المستقل

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

(١/ ٢)

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 وآداب المهنة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفّينا 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 رأيًا 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 الجوهري، سواءً 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، وإستخدام 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

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواءً 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 الجوهري عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد التحريفات جوهرية إذا كان من التوقع 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:

الرياض
هاتف +966 11 206 5333 | ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 | الرياض 11557

جدة
هاتف +966 12 652 5333 | ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 | جدة 21454

الخبر
هاتف +966 13 893 3378 | ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 | الخبر 31952

شركة بي كي إف البسام محاسبون ومراجعون قانونيون سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٥٨٠٤ وهي عضو في عائلة بي كي إف العالمية المكونة من شركات مستقلة قانونيا , ولاتتحمل مسؤولية أو التزام عن أي أعمال أو امتناع عن أعمال تقوم بها أي شركة أو شركات مراسلة . الموقع الرسمي www.pkfalbassam.com البريد الإلكتروني info.sa@pkf.com

تقرير المراجع المستقل

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 الجوهري في القوائم المالية، سواءً 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 الجوهري 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 أعدتها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة .وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، 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 ظروفاً 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 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 نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة بي كي اف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة بي كي اف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون
C. R. 1010385804
PKF Al Bassam
chartered accountants

أحمد عبد المجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧٧
الرياض: ١٣ رمضان ١٤٤٦هـ
الموافق: ١٣ مارس ٢٠٢٥م

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

المدير المالي	العضو المنتدب والمدير التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

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

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

	إيضاح	**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
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 الهيكلة	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	٢٠	**(٢,٧٨٧,٩٤٨)**	(٢,٦٩٩,٠٧٠)
ايرادات أخري		**١١,٧٣١**	١٠,٠٠٠
الربح التشغيلي		**٢,١٩١,٩٥٧**	١,٦٠٧,٥٩٩
تكلفة التمويل	٨	**(٣٦,٢٣٥)**	(٣٤,٤١٧)
صافي الربح قبل الزكاة للسنة		**٢,١٥٥,٧٢٢**	١,٥٧٣,١٨٢
الزكاة	١٧	**(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	٢١	**١,٠٥**	٠,٧٦
عدد الأسهم		**٢,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠

المدير المالي | العضو المنتدب والمدير التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

المدير المالي	العضو المنتدب والمدير التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

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

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات فى حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

	رأس المال	الاحتياطى العام	الاحتياطي الاكتواري لمنافع نهاية الخدمة	الارباح المبقاه	الاجمالي
الرصيد كما فى ١ يناير ٢٠٢٣م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٨,٨٠١	٢٩,٠٥٢	٤,٦٦٩,٢٠٩	٢٥,٢١٧,٠٦٢
صافي الدخل للسنة	-	-	-	١,٥٢٠,٨١٦	١,٥٢٠,٨١٦
المحول الي الاحتياطي العام	-	١٥٢,٠٨٢	-	(١٥٢,٠٨٢)	-
إعادة تقييم المزايا الاكتوارية لمنافع نهاية الخدمة	-	-	(٩٣,٥٠١)	-	(٩٣,٥٠١)
الرصيد كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٠,٨٨٣	(٦٤,٤٤٩)	٦,٠٣٧,٩٤٣	٢٦,٦٤٤,٣٧٧
صافي الدخل للسنة	-	-	-	**٢,٠٩٣,٩٧٦**	**٢,٠٩٣,٩٧٦**
المحول الي الاحتياطي العام	-	**٢٠٩,٣٩٨**	-	**(٢٠٩,٣٩٨)**	-
إعادة تقييم المزايا الاكتوارية لمنافع نهاية الخدمة	-	-	١٧٠,١٢٧	-	١٧٠,١٢٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٨٨٠,٢٨١**	**١٠٥,٦٧٨**	**٧,٩٢٢,٥٢١**	**٢٨,٩٠٨,٤٨٠**

المدير المالي | العضو المنتدب والمدير التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

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

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

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

المدير المالي | العضو المنتدب والمدير التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءًا 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 ١٤٤٢هـ (الموافق ٧ ابريل ٢٠٢١م). 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 المسجَّل 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 الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمَدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمَدة 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 أوالخسارة، ويتم الاعتراف بالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان 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 بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

اما الأرباح والخسائر الناتجة من صرف العملات الاجنبية 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 الإلتزامات 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 تكرارا 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 ناقصًا تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود 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 لالتزامات 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. نظرًا لتعقد 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 تكرارًا، إذا لزم الأمر.

مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل وفقًا 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، الموضَّحة أدناه، خلال هذا السنة، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبَّقة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤م

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 ٢٠٢٤م	أوضحت التعديلات ما يلي: - المقصود بحق تأجيل السداد. - أن حق التأجيل يجب أن يكون متاحًا في نهاية فترة التقرير المالي. - أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، و - ذلك فقط إذا كان مشتق ضمنيا 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 ٢٠٢٤م	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 والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤م	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 تطبِّق الشركة المعايير الدولية للتقريرالمالي الجديدة المعدَّلة 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 ٢٠٢٥م	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 إستخدام سعر الصرف المقدر
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و٧	تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦م	توضح متطلبات توقيت الإعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها في تاريخ التسوية، مع إستثناء عمليات الشراء والبيع لبعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تستوفي شروط الإستثناء الجديد، يسمح الإستثناء الجديد بإلغاء الإعتراف ببعض الخصوم المالية التي يتم تسويتها عبر انظمة 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 تطبِّق الشركة المعايير الدولية للتقريرالمالي الجديدة المعدَّلة أو التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والصادرة، لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد(تتمة).

التعديلات على المعايير	الوصف	تدخل حيز النفاذ من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد تاريخ	ملخص التعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨	العرض والافصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧م	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 السنة	١ يناير ٢٠٢٧م	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ تقديم 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 وفقا 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

<u>الاثبات الأولي والقياس</u>

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

عند الإثبات الأولى، تقوم الشركة بقياس الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تكاليف المعاملة الإضافية والمنسوبة مباشرةً إلى شراء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات تكاليف المعاملات الإضافية التي تعزى بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصل المالي أو إصداره أو المطلوبات المالية .مثل الرسوم والعمولات. ويتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في قائمة الربح او الخسارة. بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الربح او 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.

تصنِّف 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 الأخر. وتتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة.

وفي هذه الحالة، يتم اثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الربح أوالخسارة، 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 عائدًا على هذه الاستثمارات، في قائمة الربح أوالخسارة 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 للنقود؛
- 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 الاثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي او بجزء منه عندما ينتهي الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم الشركة بتحويل حقها في احدى 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 انقضاؤها.

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 شهرًا من نهاية الفترة التي يقدم خلالها الموظفون الخدمة المعنية فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية فترة التقرير وتُقاس بالمبالغ المتوقع 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 استنادا على مدة الخدمة وآخر راتب تم سحبه ، وتُحسب وفقًا لأحكام قانون العمل السعودي وسياسة الشركة.

ويتم تحديد التزام مكافأة نهاية الخدمة ، نظرا 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 لالتزام مكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة المالية.

ويُمثل معدل الخصم المطبَّق فى التوصل إلى القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة العائد على السندات الحكومية ، ومن خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس تقريبًا التوقيت المقدر 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 لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة في نفس بنود قائمة الدخل التى 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. وتُقيد 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 الاخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٥,٥ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدي 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 او 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 اثبات 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 / أوعندما 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 فى حكمه من النقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تمتد فترة استحقاقها لمدة ثلاثة أشهر أو اقل 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 إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة كما يلي:

الأثاث والتجهيزات	١٠ سنوات
المعدات	٨ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٥ سنوات
التحسينات المستأجرة	٣ سنوات او مدة عقد الايجار، ايهما اقل

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 وتعدل بأثر مستقبلي، عند الحاجة.

١٠,٥ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الاطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر 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 وتعدل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١١,٥ موجودات حق الاستخدام والتزامات الايجار

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.

أولا: يتم قياس اصل حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

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

ويتم لاحقًا قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا مجمع الاستهلاك

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

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الرئيسية)، ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجِر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجِر متأكدًا 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 شهرًا 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 ائتمانية وبعض المحافظ المالية والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءاً 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 الاولي: تحديد العقد مع العميل
يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقًا والتزامات قابلة للتنفيذ وتحدد المعايير لكل عقد يجب الوفاء به.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء
التزام الأداء هو وعد في العقد بنقل سلعة او 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) تفي بالتزام الأداء عن طريق نقل الخدمة المتعهد بها للعميل بموجب العقد.

إيرادات أنشطة إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة كإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. يتم إدراج أتعاب الادارة 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 تعاقديًا 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.

٦. الممتلكات، الالات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات الإلكترونية	التحسينات المستأجرة	إجمالي
التكلفة:					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	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 ٢٠٢٤م	١٦,٧٨٢	٩٥,٥٢٧	١,٢٢٠	٢٩٥,٥٤٠	٤٠٩,٠٦٩
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	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 ٢٠٢٤م	٣,١٩٦	٣٤,٧٨١	٤٥٩	١٥٩,١٣٣	١٩٧,٥٦٩
صافي القيمة الدفترية:					
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٣,٥٨٦	٦٠,٧٤٦	٧٦١	١٣٦,٤٠٧	٢١١,٥٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

٧. الموجودات غير الملموسة

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

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

التزامات الايجار

فيما يلي التزامات الإيجار كما في نهاية السنة:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار	-	٢٩٢,٦٠٨
الجزء المتداول من التزامات الإيجار	**٥٩٢,٦٠٨**	٥٦٣,٧٦٥
	٥٩٢,٦٠٨	٨٥٦,٣٧٣

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

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الفوائد علي التزامات الايجار	**٣٦,٢٣٥**	٣٤,٤١٧
مصروف الاستهلاك	**٥٧٣,٩٨٥**	٥٧٣,٩٨٦

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة التدفقات النقدية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مدفوعات التزامات الايجار	**٣٠٠,٠٠٠**	٦٠٠,٠٠٠

٩. الاستثمارات المدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

فيما يلي ملخص لحركة الاستثمارات خلال السنة:

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

١٠ الذمم المدينة التجارية

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

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

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

بصفتها 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 مقدمًا والموجودات المتداولة الأخرى

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

١٢. النقد لدى البنوك

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

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

١٣. رأس المال

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

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

١٤. الاحتياطي العام

طبقًا 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 الائتمانية المتوقعة، مع الاعتماد على الافتراضات المهمة التالية:

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

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

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

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

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

١٥. صافي التزامات منافع الموظفين المحددة (تتمة)

٤,١٥ الحركة على القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

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

٥,١٥ الافتراضات الاكتوارية الهامة

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

٦,١٥ مجموعات الاستحقاق

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

٧,١٥ تحليل الحساسية تجاه الافتراضات الاكتوارية الهامة:

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

١٦. المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

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

١٧. مخصص الزكاة

فيما يلي البنود الرئيسية في الوعاء الزكوي:	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
حقوق المساهمين	**٣٠,٥٨٥,٧٤٧**	٢٧,٩٩١,٩٦٧
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل	**(٢٨,٠٣١,٧٢٨)**	(٢٥,٩٠٧,٥٧٧)
	٢,٥٥٤,٠١٩	٢,٠٨٤,٣٩٠
الربح المعدل للسنة	**٢,١٥٥,٧٢٢**	١,٥٧٣,١٨٢
الوعاء الزكوي	**٢,٥٥٤,٠١٩**	٢,٠٨٤,٣٩٠
مخصص الزكاة	**٦١,٧٤٦**	٥٢,٣٦٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الرصيد في بداية السنة	**٥٦,٦٣٤**	٣٢٣,٣٠٧
المحمَّل خلال السنة	**٦١,٧٤٦**	٥٢,٣٦٦
المدفوع خلال السنة	**(٥٢,٣٦٥)**	(٣١٩,٠٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	**٦٦,٠١٥**	٥٦,٦٣٤

الموقف الزكوي

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

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

١٨. الإيرادات

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

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

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

٢٠. المصاريف العمومية والإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
رسوم اشتراكات	٦٢٢,٧١٣	٥٣١,٧٩٤
اهلاك موجودات حق الاستخدام (ايضاح٧)	٥٧٣,٩٨٥	٥٧٣,٩٨٥
رسوم مهنية	٤١٥,٢٩٨	٨٨٣,٨٣١
مصاريف تأمين	٣٦٩,١٣٣	٢٤٦,١٥١
الدعاية والاعلان	٣١٣,٩٤٢	-
اهلاك الممتلكات والالات والمعدات (ايضاح ٦)	١١٣,٤٢٢	٧٦,٥١٠
التراخيص	١٠٧,٥٠١	١٦٢,٠٤٢
مصاريف حكومية	٤٥,٦٧٨	٥,٥٣٢
مصاريف ضيافة	٣٢,٤٦٣	٢٥,٣٣٩
خدمات تقنية المعلومات	٢,٩٢٢	٩,٤٧١
اطفاء موجودات غير ملموسة (ايضاح٧)	١,٧٨٧	١,٧٨٧
أخرى	١٨٩,١٠٤	١٨٢,٦٢٨
	٢,٧٨٧,٩٤٨	٢,٦٩٩,٠٧٠

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 ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

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

٢٢. موجودات تحت إشراف الإدارة

تمثل الأصول المُدارة ما يلي:

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

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

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدتها

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

وتتم المعاملات وفقًا لشروط متفَق عليها بين الطرفين كما تحظى بموافقة إدارة الشركة. وفيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدتها بالتفصيل وبخلاف تلك المفصَح عنها في مواضع أخرى من القوائم المالية.

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدتها (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 ٢٠٢٤م	قيمة المعاملات خلال السنة ٢٠٢٣م
الصناديق المداراة من قبَل الشركة	صناديق الاستثمار المداراة من قبَل الشركة	مدفوعات بالإنابة	٤٦,٢٦٧	٥٠,٣١٣
		أتعاب الأداء وأتعاب أخرى*	٤,٨٠٦,٢٧٤	٢,٩٨٦,٤٩٨
شركة مشاريع ضمان العقارية	جهة تابعة للمساهمين في الشركة	ادارة الموجودات	-	٥٠٠,٠٠٠
		عقود الإيجار	٣٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
منافع الإدارة الرئيسية مجلس الإدارة واللجان الفرعية	الإدارة العليا وكبار المديرين التنفيذيين	الرواتب والمنافع والحوافز	٢,٥٢٩,٣٠٠	٢,٢٩٣,٩٣١
		مكافآت نهاية الخدمة	٩٤,٢٤٢	١٠٢,١٨٣
	مجلس الإدارة واللجان الفرعية	حوافز الحضور	٢٧,٥٠٠	١٤,٥٠٠

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) ٢٠٢٤م	الرصيد مدين / (دائن) ٢٠٢٣م
الصناديق المداراة من قبَل الشركة	صناديق الاستثمار المداراة من قبَل الشركة	مدفوعات بالإنابة	٤٠,٥١٧	٩,٥٦٢
		خدمات مقدَّمة*	١,٤٩٩,٨٩٦	٤٢١,٢٢٨
شركة مشاريع ضمان العقارية	جهة تابعة للمساهمين في الشركة	ادارة الموجودات	-	٥٧٥,٠٠٠
		عقود الإيجار	(٣٠٠,٠٠٠)	-
منافع الإدارة الرئيسية مجلس الإدارة واللجان الفرعية	الإدارة العليا وكبار المديرين التنفيذيين	مكافآت نهاية الخدمة	٢٤٠,١٦٤	١٩٨,٢٢٢

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

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١,٢٤ الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	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 ٢٠٢٣م	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 الموضوعة لها. وتُعتبر آلية إدارة المخاطر أمرًا بالغ الأهمية لاستمرار ربحية للشركة.

يقع على عاتق أعضاء مجلس إدارة الشركة كامل المسئولية في تصميم آلية عمل لإدارة المخاطر التي تواجه الشركة والإشراف عليها. وتقوم الشركة بتصميم سياستها 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 وبنَّاءة وذلك من خلال معاييرها وإجراءاتها اللازمة للآليات التدريبية والإدارية الخاصة بها، لضمان توعية كافة الموظفين بطبيعة أدوارهم والتزاماتهم. وتواجه الشركة المخاطر التالية على ادواتها 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 العمولات.

وتنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي نتيجةً لعدم التأكد من أسعار الأدوات المالية التي تحتفِظ بها الشركة والمتوقعة مستقبلًا. 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 ٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
	نسبة التغير المحتمل ٪	**الأثر على حقوق الملكية**	نسبة التغير المحتمل ٪	الأثر على حقوق الملكية
الاستثمارات في الأسهم المدرجة	**+/-١٪**	**٨٣,٣٨٩**	+/-١٪	٣١,٥٤٧
صناديق الاستثمار المُدارة من قبل الشركة	**+/-١٪**	**١٨٩,٥١٦**	+/-١٪	٢١٣,٦٣٠

(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 لدي البنوك والذمم المدينة التجارية. ويتم إيداع الأرصدة النقدية في بنك محلي يحمل تصنيفًا ائتمانيًا - أ وفقًا لتصنيفات فيتش

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الذمم التجارية المدينة	**١,٦٠٤,٥٧٣**	١,٩٩٩,٨١٤
المستحق من أطراف ذات علاقة	**٤٠,٥١٧**	٩,٥٦٢
النقد لدى البنوك	**٣٦٤,٧٣٧**	٥٠٧,٢٤١
	٢,٠٠٩,٨٢٧	٢,٥١٦,٦١٧

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 بانه لايتطلب عمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعه وذلك لان 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 مستقبلًا.

ويرِد في الجدول التالي موجز لمجموعات استحقاق المطلوبات على الشركة وذلك استنادًا إلى آجال استحقاقها المتوقعة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
	أقل من سنة	**أكثر من سنة**
صافي التزامات منافع الموظفين المحددة	-	**٥١٨,٦٤٦**
التزامات الإيجار	**٥٩٢,٦٠٨**	-
المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى	**٥٤٧,٩٧٨**	-
إجمالى المطلوبات	**١,١٤٠,٥٨٦**	**٥١٨,٦٤٦**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
	أقل من سنة	أكثر من سنة
صافي التزامات منافع الموظفين المحددة	-	٤٦٢,٥٨٤
التزامات الإيجار	٥٦٣,٧٦٥	٢٩٢,٦٠٨
المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى	٧١٧,٠٤٤	-
إجمالى المطلوبات	١,٢٨٠,٨٠٩	٧٥٥,١٩٢

(د) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية كافية وقوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنون 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. يُعرَّف 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 المعدَّلة) في الأسواق النشطة المتاحة لذات الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.
المستوى الثاني: المعطيات بخلاف الأسعار المتداولة المدرَجة 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 للملاحظه

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م			
	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 ٢٠٢٣م			
	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 ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقًا لهذه القواعد، وضعت الهيئة الإطار والإرشادات الخاصة بالمتطلبات التنظيمية للحد الأدنى من رأس المال ومنهجية احتسابه كما هو مقرر في هذه القواعد.

ووفقًا لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال ونِسب كِفايَته على النحو التالي:

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

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

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، والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم والموجودات غير الملموسة.

- الفئة الثانية من رأس المال: وتشمل احتياطيات إعادة التقييم.

ب) يتم حساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقًا 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. الاحداث 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 ٢٠٢٥م (الموافق ٩ رمضان ١٤٤٦هـ).