

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحات

٢-١

٣

٤

٥

٦

٧

٣٠-٨

الفهرس

تقرير المراجع المستقل

قائمة المركز المالي

قائمة الربح او الخسارة

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

الإيضاحات حول القوائم المالية

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة معيار المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- ❶ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥،
- ❷ قائمة الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ❸ قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ❹ قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ❺ قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ❻ الإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات 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 للميثاق الدولي لسوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقّينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة 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

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى 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:

- ❶ 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.

- ❷ الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلي

الخبر

هاتف ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٧٨ ص.ب ٤٦٣٦
فاكس ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٤٩ الخبر ٣٧٥٢

جدة

هاتف ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٥٣٣٣ ص.ب ٢٥٥١
فاكس ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٢٨٩٤ جدة ٢١٤٥٤

الرياض

هاتف ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣ ص.ب ٦٩٥٥٨
فاكس ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ الرياض ١١٥٥٧

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا 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 ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

تقييم 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 إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٧٠٣
الرياض، المملكة العربية السعودية
١١ شوال ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٦

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(المبالغ بالريال السعودي)

الموجودات	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والالات ومعدات	٦	٩٠,١٢٩	٢١١,٥٠٠
الموجودات غير الملموسة	٧	١,٧٨٨	٣,٥٧٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة - الجزء الغير متداول	٩	٢٤,٤٤٨,٠٧٠	٢٧,٢٩٠,٥٠٠
موجودات حق الاستخدام	٨	٣٢٩,٦٣٦	٥٢٦,١٥٤
إجمالي الموجودات غير المتداولة		٢٤,٨٦٩,٦٢٣	٢٨,٠٣١,٧٢٩
الموجودات المتداولة			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	١٠	١,٠٠٢,٣١١	-
ذمم مدينة تجارية	١١	١,٣٣٢,٢٩٥	١,٦٤٥,٠٩٠
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	١٢	٧٦٢,٢٢٤	٥٩٢,١٧١
النقد لدى البنوك	١٣	٥,٣٣٥,٣١٣	٣٦٤,٧٣٧
إجمالي الموجودات المتداولة		٨,٤٣٢,١٤٣	٢,٦٠١,٩٩٨
إجمالي الموجودات		٣٣,٣٠١,٧٦٦	٣٠,٦٣٣,٧٢٧
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي عام	١٥	٨٨٠,٢٨١	٨٨٠,٢٨١
احتياطي اكتواري		٤٤,٧٦٢	١٠٥,٦٧٨
ارباح مبقاة		٨,٩٥١,٦٩١	٧,٩٢٢,٥٢١
إجمالي حقوق الملكية		٢٩,٨٧٦,٧٣٤	٢٨,٩٠٨,٤٨٠
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
صافي مطلوبات منافع الموظفين المحددة	١٦	٧٢٦,٤٠٥	٥١٨,٦٤٦
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٧٢٦,٤٠٥	٥١٨,٦٤٦
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود الإيجار- الجزء المتداول	٨	٣٧٥,٠٠٠	٥٩٢,٦٠٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	١٧	٢,١٧١,٩٢٥	٥٤٧,٩٧٨
مخصص الزكاة	١٨	١٥١,٧٠٢	٦٦,٠١٥
إجمالي المطلوبات المتداولة		٢,٦٩٨,٦٢٧	١,٢٠٦,٦٠١
إجمالي المطلوبات		٣,٤٢٥,٠٣٢	١,٧٢٥,٢٤٧
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٣٣,٣٠١,٧٦٦	٣٠,٦٣٣,٧٢٧

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ايضاح	
			الايادات
٦,٦٧٥,١٩٠	٧,٦٤٦,٨٩٩	١٩	الدخل من أنشطة إدارة الأصول
١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٠,٠٠٠	١٩	رسوم الهيكلية
١,٣٢١,٧٥٠	٢,١٠٥,٠٠٠	١٩	الدخل من أنشطة الترتيب والاستشارات
٢,٨٤٧,٣٤٢	(٣,١٠٦,٨٨٢)	٢٠	صافي (خسارة) مكاسب من الاستثمارات المدرجة بالقيمة
-	٢,٣١١	١٠	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٧,٧٨٥	٤٣٣,٢٤٨		دخل عمولة خاصة - مرابحة
١١,٧٣١	١,٧٢٥		دخل من توزيعات الارباح
١٢,٠٣٣,٧٩٨	١٣,٠٣٢,٣٠١		ايرادات اخرى
			اجمالي الإيرادات
(٧,٠٥٣,٨٩٣)	(٨,٩٧٧,٥٥٩)		رواتب ومزايا موظفين
(٢,٧٨٧,٩٤٨)	(٢,٧٣٤,٢٥٩)	٢١	مصرفات أخرى
٢,١٩١,٩٥٧	١,٣٢٠,٤٨٣		الربح التشغيلي
(٣٦,٢٣٥)	(١٣٩,٦١١)		تكاليف تمويل
٢,١٥٥,٧٢٢	١,١٨٠,٨٧٢		الربح قبل الزكاة للسنة
(٦١,٧٤٦)	(١٥١,٧٠٢)	١٨	الزكاة
٢,٠٩٣,٩٧٦	١,٠٢٩,١٧٠		صافي الدخل للسنة
			ربحية السهم
١,٠٥	٠,٥١	٢١	ربحية السهم للسنة

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٠٩٣,٩٧٦	١,٠٢٩,١٧٠	صافي الدخل للسنة
١٧٠,١٢٧	(٦٠,٩١٦)	بنود لا يعاد تصنيفها ضمن الربح او الخسارة في الفترة التالية
١٧٠,١٢٧	(٦٠,٩١٦)	(خسارة) / ربح من اعادة تقييم مخصص نهاية خدمة
٢,٢٦٤,١٠٣	٩٦٨,٢٥٤	(الخسارة) / الدخل الشامل الاخر للسنة
		اجمالي الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	احتياطي علم	احتياطي اكتواري	ارباح مبقاة	الإجمالي	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٠,٨٨٣	(٦٤,٤٤٩)	٦,٠٣٧,٩٤٣	٢٦,٦٤٤,٣٧٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	-	-	٢,٠٩٣,٩٧٦	٢,٠٩٣,٩٧٦	صافي الدخل للسنة
-	٢٠٩,٣٩٨	-	(٢٠٩,٣٩٨)	-	محول الى الاحتياطي العام
-	-	١٧٠,١٢٧	-	١٧٠,١٢٧	اعادة تقييم المزايا الاكتوارية لمنافع نهاية الخدمة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٠,٢٨١	١٠٥,٦٧٨	٧,٩٢٢,٥٢١	٢٨,٩٠٨,٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٠,٢٨١	١٠٥,٦٧٨	٧,٩٢٢,٥٢١	٢٨,٩٠٨,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	-	-	١,٠٢٩,١٧٠	١,٠٢٩,١٧٠	صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	-	محول الى الاحتياطي العام
-	-	(٦٠,٩١٦)	-	(٦٠,٩١٦)	اعادة تقييم المزايا الاكتوارية لمنافع نهاية الخدمة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٠,٢٨١	٤٤,٧٦٢	٨,٩٥١,٦٩١	٢٩,٨٧٦,٧٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

رئيس مجلس الادارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل السنة قبل الزكاة	١,١٨٠,٨٧٢	٢,١٥٥,٧٢٢
تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية		
خسائر / (مكاسب) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠	(٢,٥٢٤,٦٩٦)
استهلاك ممتلكات والآلات ومعدات	٦	١١٣,٤٢٢
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٨	٥٧٣,٩٨٥
إطفاء الموجودات غير ملموسة	٧	١,٧٨٧
تكلفة تمويل	٨	٦٣,٩٥٤
صافي مطلوبات منافع الموظفين المحددة	١٦	٢٥٧,٤٩٩
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٥,٧٠٨,٧٤٨	٦٤١,٦٧٣
مدفوعات شراء الاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩	(٣,٨٢٢,٧٩٨)
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩	٢٦,١٩٢,٤٦٤
ذمم مدينة تجارية		٣٦٤,٢٨٦
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مريحة	١٠	(١,٠٠٢,٣١١)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى		(٢٧٩,٣٥٣)
مصاريق مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى		(١٦٩,٠٦٦)
منافع نهاية الخدمة المدفوعة	١٦	(٥٩,٠٢٩)
الزكاة المدفوعة	١٨	(٥٢,٣٦٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥,٦٥٦,٩٠٩	١٩٧,٩٩٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
مدفوعات لشراء ممتلكات والآلات ومعدات	٦	(١١,٣٣٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١١,٣٣٣)	(٤٠,٥٠٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات التزامات عقود الإيجار	٨	(٣٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
صافي التغير في النقد لدى البنوك	٤,٩٧٠,٥٧٦	(١٤٢,٥٠٤)
النقد لدى البنوك في بداية السنة	٣٦٤,٧٣٧	٥٠٧,٢٤١
النقد لدى البنوك في نهاية السنة	٥,٣٣٥,٣١٣	٣٦٤,٧٣٧
المعاملات غير النقدية		
خسائر / (مكاسب) من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	٦٠,٩١٦	(١٧٠,١٢٧)

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١ - التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

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

يقع المكتب المسجل للشركة في 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 بالالتزامات مكافئة نهاية الخدمة للموظفين المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). 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 يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة

٣. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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.

٣. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

١,٣ الأحكام

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حيث أن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل. وعليه، لا تترك الإدارة أي حالات من عدم التأكد يمكن أن تثير شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وبناء على ذلك، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣,٢ التقديرات والافتراضات

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

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

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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 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 والتعديلات والتفسيرات الجديدة

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

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥

التعديلات على المعايير	الوصف	ساري المفعول من السنة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديلات	تقييم الإدارة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	صعوبة التحويل	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	قامت الإدارة بتقييم تطبيق هذه التعديلات، وخلصت إلى أنها لم يكن لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي أو تدفقاتها النقدية خلال فترة التقرير الحالية.

٢,٤ لم تقم الشركة بتطبيق التعديل التالي على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والتي لم تدخل حيز النفاذ بعد:

التعديلات على المعايير	الوصف	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديلات	تقييم الإدارة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧	تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦ م	توضح التعديلات متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التسوية لبعض أنظمة الدفع الإلكترونية 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. كما تتضمن التعديلات متطلبات إفصاح جديدة ومحدثة ضمن المعيار الدولي رقم ٧	قامت الإدارة بإجراء تقييم مبدئي، ولا تتوقع أن يؤدي تطبيق هذه التعديلات إلى أثر جوهري على القوائم المالية للشركة، حيث لا يتوقع أن تتأثر الأدوات المالية للشركة أو ترتيبات التسوية لديها بشكل كبير.

٤. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

٢,٤ لم تقم الشركة بتطبيق التعديل التالي على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والتي لم تدخل حيز النفاذ بعد (تتمة)

التعديلات على المعايير	الوصف	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديلات	تقييم الإدارة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ و ٩	العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على العوامل الطبيعية	١ يناير ٢٠٢٦م	تُعدل هذه التعديلات متطلبات الاستخدام الخاص ومحاسبة التحوط للعقود الواردة في المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ وذلك بالنسبة للعقود التي تُعرض المنشآت لتقلبات في أسعار الكهرباء نتيجة لظروف طبيعية خارجة عن السيطرة، مع إدخال إفصاحات محددة في المعيار الدولي رقم ٧.	استنادًا إلى طبيعة عمليات الشركة و الترتيبات التعاقدية القائمة، لا تتوقع الإدارة وجود أثر جوهري على القوائم المالية عند التطبيق الأولي لها.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧م	يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم ١، الذي يحدد متطلبات العرض والإفصاح الأساسية للقوائم المالية. تشمل التغييرات، فئات جديدة للإيرادات والمصروفات (التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية) وعرض المجموعات الفرعية للربح أو الخسارة التشغيلية والربح أو الخسارة قبل التمويل وضرائب الدخل. يوفر أيضًا إرشادات لتجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية، ويقدم متطلبات إفصاح جديدة لقياسات الأداء المحددة من قبل الإدارة، ويلغي خيارات التصنيف للفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان التدفقات النقدية.	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ١٨ وعلى الرغم من أنه من المتوقع أن يؤدي المعيار إلى تغييرات في العرض والإفصاح، إلا أنه لا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري على الاعتراف أو القياس لأصول الشركة أو التزاماتها أو إيراداتها أو مصروفاتها.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩	المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	١ يناير ٢٠٢٧م	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ بتقديم إفصاحات مخفضة للشركات التابعة المؤهلة التي لا تتمتع بمساءلة عامة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي. يؤثر هذا المعيار على متطلبات الإفصاح فقط ولا يؤثر على الاعتراف أو القياس.	ستقوم الإدارة بتقييم مدى قابلية تطبيق المعيار الدولي رقم ١٩ عند تاريخ التطبيق. ومن المتوقع أن يقتصر أثر المعيار على متطلبات الإفصاح فقط دون أن يكون له أثر جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي أو تدفقاتها النقدية.

٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١,٥ الأدوات المالية

١,١,٥ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

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

عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها أو مخصوماً منها، 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 الأولي 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.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم حقوق 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 غير قابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة.

يتم الاعتراف بالخسائر 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، 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 بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على موجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس مستقبلي. وتقوم الشركة بالاعتراف بمخصص خسائر لهذه الخسائر عند كل تاريخ إعداد تقرير مالي. وتعكس قياسات الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقييم مجموعة 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 الاعتراف

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 جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بصورة جوهرية؛ أو ٢- لا تقوم الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية لملكية الأصل وفي الوقت نفسه لا تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي.

٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٥ الأدوات المالية (تتمة)

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 أدائها أو إلغاؤها أو عند انتهاء مدتها.

٢,٥ المقاصة

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

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 المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. ويتم عرض مطلوبات مزايا الموظفين المتداولة تحت بند "المستحقات والمطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي.

التزامات منافع الموظفين المحددة

لدى الشركة مخطط لمكافأة 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 في المملكة السعودية 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 للالتزام مكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة المالية.

ويُمثل معدل الخصم المطبّق في التوصل إلى القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة العائد على السندات الحكومية، ومن خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس تقريبًا 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 مكافأة نهاية الخدمة في نفس بنود قائمة الربح أو الخسارة 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. وتُقدّر بالمبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المبقاة.

٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدى يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث سابقة 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 مصروف 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.

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.

يُدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من الهيئة أو المستحق السداد لها ضمن بند الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي. كما يُدرج صافي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد أو المستحقة السداد إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ضمن بنود شراء الأصول أو المصروفات في قائمة المركز المالي.

٨,٥ النقد وما في حكمه

يتكون 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 أي قيود.

٩,٥ الممتلكات والآلات 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 الإنتاجية المقدرة كما يلي:

الأثاث والتجهيزات	١٠ سنوات
المعدات الإلكترونية	٨ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	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 الضرورة.

٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠,٥ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الإطفاء 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.

١١,٥ موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

تقوم الشركة بإثبات الموجودات والمطلوبات الجديدة الخاصة بعقود الإيجار التشغيلي للمقر. 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 سنوي 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 لالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار تمت في تاريخ البدء أو قبله ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف أولية مباشرة؛ و
- تكاليف الترميم (تكاليف الإزالة أو إعادة التأهيل)، إن وجدت

ويتم لاحقًا قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا مجمع الاستهلاك

ثانيًا: 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 المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر 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 النظامي

يتطلب النظام الأساسي للشركة أن تجنب الشركة ١٠٪ من صافي ربح السنة كاحتياطي قانوني حتى يصل الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس مالها. عدلت الشركة نظامها الأساسي ليتوافق مع متطلبات لائحة الشركات الجديدة.

٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣,٥ إدارة الموجودات

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بصفة استثمارية وبعض المحافظ المالية ويتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة استثمارية وبالتالي 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.

١٥,٥ الاعتراف بالإيراد

تعترف الشركة بالإيرادات 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 حقوقًا 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: الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات 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 بإيرادات عند تقديم الخدمة، 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 الأداء بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها كنسبة مئوية من المقابل في صافي قيمة موجودات الصندوق فوق حاجز محدد. يتم اكتساب أتعاب الأداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الأداء المتفق عليها تعاقديًا خلال فترات قياس أداء محددة، وعادة ما تكون على مدى سنة واحدة. يتم إثبات الرسوم عندما يمكن تقديرها أو تحقيقها بشكل موثوق.

إيرادات من أنشطة الترتيب والاستشارات

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات 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 مدار الزمن.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

الإيرادات الأخرى

يتم تسجيل الإيرادات الأخرى عند تحققها

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١٦,٥ المصاريف

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

٦. الممتلكات، الآلات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
إجمالي	التحسينات المستأجرة	معدات مكتبية	المعدات الإلكترونية	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات
٤٠٩,٠٦٩	٢٩٥,٥٤٠	-	١,٢٢٠	٩٥,٥٢٧	١٦,٧٨٢
١١,٣٣٣	-	-	-	١١,٣٣٣	-
-	-	٨,٥٢٣	(١,٢٢٠)	(٦,٧٢٣)	(٥٨٠)
٤٢٠,٤٠٢	٢٩٥,٥٤٠	٨,٥٢٣	-	١٠٠,١٣٧	١٦,٢٠٢
التكلفة:					
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م					
إضافات خلال السنة					
إعادة تصنيف					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م					
المحمل خلال السنة					
إعادة تصنيف					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
٩٠,١٢٩	٣٧,٨٩٤	-	٨٦٩	٤٢,٢٨١	٩,٠٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
إجمالي	التحسينات المستأجرة	معدات مكتبية	المعدات الإلكترونية	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات
٣٦٨,٥٦٧	٢٨٤,٠٥٠	-	١,٢٢٠	٧٢,٥١٥	١٠,٧٨٢
٤٠,٥٠٢	١١,٤٩٠	-	-	٢٣,٠١٢	٦,٠٠٠
٤٠٩,٠٦٩	٢٩٥,٥٤٠	-	١,٢٢٠	٩٥,٥٢٧	١٦,٧٨٢
التكلفة:					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م					
إضافات خلال السنة					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م					
المحمل خلال السنة					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
٢١١,٥٠٠	١٣٦,٤٠٧	-	٧٦١	٦٠,٧٤٦	١٣,٥٨٦

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الموجودات غير الملموسة

البرامج		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨,٩٣٦	٨,٩٣٦	التكلفة:
٨,٩٣٦	٨,٩٣٦	كما في ١ يناير
		كما في ٣١ ديسمبر
(٣,٥٧٤)	(٥,٣٦١)	الاستهلاك المتراكم:
(١,٧٨٧)	(١,٧٨٧)	كما في ١ يناير
(٥,٣٦١)	(٧,١٤٨)	المحتمل خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
٣,٥٧٥	١,٧٨٨	صافي القيمة الدفترية:
		كما في ٣١ ديسمبر

٨. موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

حق الاستخدام

تستأجر الشركة مكتبها بموجب عقد مع الشركة الشقيقة، لمدة إيجارية تبلغ ٣,٥ سنوات. يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية لأصول حق الاستخدام المعترف بها والتغيرات التي طرأت عليها خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٧٢١,٩٥٦	١,٧٢١,٩٥٦	٣٥٠,٠٢٥	التكلفة:
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	التعديلات خلال السنة
١,٧٢١,٩٥٦	٢,٠٧١,٩٨١	-	استيعادات خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة
(٦٢١,٨١٧)	(١,١٩٥,٨٠٢)	(٥٤٦,٥٤٣)	الاهلاك المتراكم:
(٥٧٣,٩٨٥)	(٥٤٦,٥٤٣)	(١,٧٤٢,٣٤٥)	الرصيد في بداية السنة
(١,١٩٥,٨٠٢)	(١,٧٤٢,٣٤٥)	(٣٢٩,٦٣٦)	المحتمل خلال السنة
٥٢٦,١٥٤	٣٢٩,٦٣٦		الرصيد في نهاية السنة
			القيمة الدفترية في نهاية السنة

التزامات الإيجار

فيما يلي التزامات الإيجار كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	-	-	الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار
٥٩٢,٦٠٨	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الجزء المتداول من التزامات الإيجار
٥٩٢,٦٠٨	٣٧٥,٠٠٠		
٨٥٦,٣٧٣	٥٩٢,٦٠٨	٣٥٠,٠٢٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	تعديلات خلال السنة
-	-	-	الاستيعادات خلال السنة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٦٧٥,٠٠٠)	(١٠٧,٣٦٧)	المدفوعات خلال السنة
٣٦,٢٣٥	١٠٧,٣٦٧	٣٧٥,٠٠٠	تكلفة التمويل المحملة
٥٩٢,٦٠٨	٣٧٥,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار (تتمة)

التزامات الإيجار (تتمة)

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٦,٢٣٥	١٠٧,٣٦٧	الفوائد على التزامات الإيجار
٥٧٣,٩٨٥	٥٤٦,٥٤٣	مصروف الاستهلاك

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	مدفوعات التزامات الإيجار

٩. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

فيما يلي ملخص لحركة الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٤,٥١٧,٦٥٦	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦,٤٤٠,٦١٢	٣,٨٢٢,٧٩٨	الإضافات خلال السنة
(٢٦,١٩٢,٤٦٤)	(٣,١٨٨,٩٩٥)	الاستبعادات خلال السنة
٢,٥٢٤,٦٩٦	(٣,٤٧٦,٢٣٣)	الأرباح أو الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الاستثمارات
٢٧,٢٩٠,٥٠٠	٢٤,٤٤٨,٠٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة
٨,٣٣٨,٨٩٤	٧,٣٥١,٧١٤	استثمارات في أسهم ملكية*
١٨,٩٥١,٦٠٦	١٧,٠٩٦,٣٥٦	صناديق استثمارية تدار من قبل الشركة
٢٧,٢٩٠,٥٠٠	٢٤,٤٤٨,٠٧٠	

* تتمثل الاستثمارات في الأسواق المالية في أسهم شركات سعودية مدرجة.

١٠. الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - مريحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	١,٠٠٢,٣١١	مجموعة جي اف اتش المالية
-	١,٠٠٢,٣١١	

١٠,١ يمثل الجدول التالي حركة استثمارات المراجعة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	-	القيمة الدفترية في ١ يناير
-	١,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	٢,٣١١	أرباح المراجعة المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة
-	١,٠٠٢,٣١١	القيمة الدفترية في نهاية السنة

١٠,٢ معدل الربح على استثمارات المراجعة ٥,٢% سنوياً، وجميع استثمارات المراجعة ستستحق خلال فترة أكثر من ٩٠ يوماً من التاريخ الأصلي لكل استثمار.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. الزعم المدينة التجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٥٤٠,٤١٣	١,١٢٧,١١٨	أطراف ذات علاقة مدينة (إيضاح ٢٤)
١٠٤,٦٧٧	٢٠٥,١٧٧	ذمم مدينة من عملاء آخرين
١,٦٤٥,٠٩٠	١,٣٣٢,٢٩٥	

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	من ٠ إلى ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٢٠ يوم	أكثر من ١٢٠ يوم	الاجمالي
١,١٠١,٠٤٠	١,٦٠٢,٤٢٩	-	-	-	-	٢٣١,٢٥٥	١,٣٣٢,٢٩٥
١,٦٠٢,٤٢٩	-	٢,١٤٤	-	-	-	٤٠,٥١٧	١,٦٤٥,٠٩٠

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، ان وجدت، فستكون غير جوهرية.

١٢. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٤٨,٩٨٤	٥٠٠,٣٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٦,٢٣٢	٢٦١,٨٩٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٦,٩٥٥	-	ضريبة القيمة المضافة المدينة
٥٩٢,١٧١	٧٦٢,٢٢٤	

١٣. النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٦٤,٧٣٧	٥,٣٣٥,٣١٣	نقد لدى البنوك
٣٦٤,٧٣٧	٥,٣٣٥,٣١٣	

١,١٣ لا تحقق الشركة أرباحاً على الحسابات الجارية لدى البنوك، وذلك وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٤. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، يبلغ رأس مال الشركة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسماً إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم، وتبلغ القيمة الاسمية للسهم ١٠ ريال سعودي.

١٥. الاحتياطي العام

في السابق، طبقاً للنظام الأساسي في الشركة فإنه كان يتم تخصيص ١٠٪ من صافي ربحها السنوي إلى الاحتياطي النظامي. ومع ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي الجديد للشركة وأحكام قانون الشركات الجديد، تم إلغاء اشتراط وجود الاحتياطي النظامي. ووفقاً للنظام الأساسي الجديد للشركة فإنه للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الاسهم في صافي الارباح ان تقرر تكوين احتياطي و ذلك بالقدر الي يحقق مصلحة الشركة او يكفل توزيع ارباح ثابتة. كما انه لم تقم الشركة بتحويل هذا الاحتياطي النظامي السابقة الى الارباح المبقة وانما تم اظهارها كاحتياطي عام.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. صافي التزامات منافع الموظفين المحددة

١,١٦ خلال السنة، تم إجراء التقييمات الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة الوحدة الانتمانية المتوقعة، مع الاعتماد على الافتراضات المهمة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	القيمة الحالية لمنافع الموظفين المحددة
٥١٨,٦٤٦	٧٢٦,٤٠٥	

٢,١٦ الجدول التالي يوضح ملخص مكونات منافع الموظفين المحددة المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	مصاريف المنافع (المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر)
٢٥٧,٤٩٩	٢٣٠,٩٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٧١٩	٣٢,٢٤٤	تكلفة الفائدة على التزام المنافع
٢٨٥,٢١٨	٢٦٣,٢٤٢	صافي مصاريف منافع الموظفين المحددة

٣,١٦ المبالغ المثبتة ضمن قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إعادة قياس الخسارة / (الربح) الاكتوارية على الالتزام
(١٧٠,١٢٧)	٦٠,٩١٦	

٤,١٦ الحركة على القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	القيمة الحالية في بداية السنة
٤٦٢,٥٨٤	٥١٨,٦٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٥٧,٤٩٩	٢٣٠,٩٩٨	تكلفة التمويل
٢٧,٧١٩	٣٢,٢٤٤	المنافع المدفوعة
(٥٩,٠٢٩)	(١١٦,٣٩٩)	الخسارة / (الربح) الاكتوارية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٠,١٢٧)	٦٠,٩١٦	القيمة الحالية في نهاية السنة
٥١٨,٦٤٦	٧٢٦,٤٠٥	

٥,١٦ الافتراضات الاكتوارية الهامة

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	معدل الزيادة التقديري في رواتب الموظفين
٦,٣٠%	٦,٣٥%	معدل الخصم
٥,٣٠%	٤,٨٥%	معدل دوران الموظفين
مرتفع	مرتفع	

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. صافي التزامات منافع الموظفين المحددة (تتمة)

٦,١٦ ملف الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤٧,٦٦١	٧٠,٩١١	السنة الأولى
١٠٠,٢٠١	١٤٧,٧٥٥	السنة الثانية
٩٥,٣٦٣	١٢٢,٠٢٤	السنة الثالثة
١١٦,٢٠٦	١٤٠,٨٧٥	السنة الرابعة
١٣٥,٣٧١	١٥٧,٠٤٦	السنة الخامسة
٩٢٥,٢١٨	١,١٠٨,٠٧٢	السنة السادسة وما يليها

٧,١٦ تحليل الحساسية تجاه الافتراضات الاكتوارية الهامة:

الأثر على منافع نهاية الخدمة للموظفين		تغيير في التقديرات الافتراضية	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م		
٤٩٩,٤٩٧	٦٩٩,٩٧٤	%٠,٥+	معدل الخصم
٥٣٩,٠٩٧	٧٥٤,٦٧٦	%٠,٥-	
٥٣٥,١٩٩	٧٥٥,٠١٤	%٠,٥+	معدل زيادة الرواتب
٥٠٢,٩٥٠	٦٩٩,٣٩١	%٠,٥-	
٤٩٤,٣٦٢	٦٩٤,٨٠٢	%١٠+	معدل الانسحاب
٥٤٥,٨٨٣	٧٦٢,١٤١	%١٠+	
٥١٨,٤١٨	٧٢٦,٠٠٨	%١٠+	معدل الوفيات
٥١٨,٨٧٦	٧٢٦,٨٠٤	%١٠-	

١٧. المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	١,٥٠١,٣٤١	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥٤٧,٩٧٨	٦٧٠,٥٨٤	مصاريف مستحقة
٥٤٧,٩٧٨	٢,١٧١,٩٢٥	

١٨. مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	فيما يلي البنود الرئيسية في الوعاء الزكوي:
٣٠,٥٨٥,٧٤٧	٣٠,٧٥٤,٨٤٣	حقوق الملكية
(٢٨,٠٣١,٧٢٨)	(٢٤,٨٦٩,٦٢٣)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢,٥٥٤,٠١٩	٥,٨٨٥,٢٢٠	
٢,١٥٥,٧٢٢	١,١٨٠,٨٧٣	الربح المعدل للسنة
٢,٥٥٤,٠١٩	٥,٨٨٥,٢٢٠	الوعاء الزكوي
٦١,٧٤٦	١٥١,٧٠٢	مخصص الزكاة

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨. مخصص الزكاة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٥٦,٦٣٤	٦٦,٠١٥	الرصيد في بداية السنة
٦١,٧٤٦	١٥١,٧٠٢	المحمل خلال السنة
(٥٢,٣٦٥)	(٦٦,٠١٥)	المدفوع خلال السنة
٦٦,٠١٥	١٥١,٧٠٢	الرصيد في نهاية السنة

الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى عام ٢٠٢٤م، وقامت بسداد المبالغ المستحقة وفقًا لتلك الإقرارات. كما حصلت على الشهادات والإيصالات الرسمية المطلوبة. لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بأصدار أي تقييم للزكاة على الشركة من تاريخ تأسيسها وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

١٩. الإيرادات

رسوم الهيكلية	الإيرادات من أنشطة الترتيب والاستشارات	الإيرادات من أنشطة إدارة الأصول	
٥,٩٥٠,٠٠٠	١,٩٣٠,٠٠٠	-	٢٠٢٥م
-	١٧٥,٠٠٠	٧,٦٤٦,٨٩٩	طبيعية وتوقيت اعتراف الإيرادات:
٥,٩٥٠,٠٠٠	٢,١٠٥,٠٠٠	٧,٦٤٦,٨٩٩	في نقطة زمنية معينة
			على مدار فترة زمنية معينة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٢٤م
-	١,٣٢١,٧٥٠	٦,٦٧٥,١٩٠	طبيعية وتوقيت اعتراف الإيرادات:
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٢١,٧٥٠	٦,٦٧٥,١٩٠	في نقطة زمنية معينة
			على مدار فترة زمنية معينة

٢٠. صافي الخسارة \ (الربح) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٣٢٢,٦٤٦	٣٦٩,٣٥١	أرباح محققة من بيع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
٢,٥٢٤,٦٩٦	(٣,٤٧٦,٢٣٣)	من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٤٧,٣٤٢	(٣,١٠٦,٨٨٢)	(خسارة) \ ربح غير محقق من إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢١. مصروفات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٦٢٢,٧١٣	٧١٠,٢٦٥	رسوم اشتراكات
٥٧٣,٩٨٥	٥٤٦,٥٤٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٣٦٩,١٣٣	٣٦٣,٢٢٣	مصاريف تأمين
٣١٣,٩٤٢	١٩١,٤٥٥	الدعاية والاعلان
٤١٥,٢٩٨	١٥٦,٢٧٠	رسوم مهنية
٢,٩٢٢	١٧٨,٣٩٢	خدمات تقنية المعلومات
١١٣,٤٢٢	١٣٢,٧٠٤	اهلاك الممتلكات والالات والمعدات (إيضاح ٦)
٤٥,٦٧٨	١٢٨,٠٠٦	مصاريف حكومية
١٠٧,٥٠١	١٠٠,١٤٢	التراخيص
٢٧,٥٠٠	٦٣,٠٠٠	بدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة
٣٢,٤٦٣	٥٣,٢٥٢	مصاريف ضيافة
١,٧٨٧	١,٧٨٧	اطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
١٦١,٦٠٤	١٠٩,٢٢٠	أخرى
٢,٧٨٧,٩٤٨	٢,٧٣٤,٢٥٩	

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢. 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 ٢٠٢٥ م (٢٠٢٤ م: ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	صافي الربح للسنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ربحية السهم (بالريال السعودي)
٢,٠٩٣,٩٧٦	١,٠٢٩,١٧٠	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
١,٠٥	٥١	

٢٣. إدارة الموجودات

تمثل الأصول المُدارة ما يلي:

تدير الشركة موجودات استثمارية تقدر بقيمة ٤,٣٧٨,٠٢٦,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤,٨٧٧,٦٢٠,٦٦٠ ريال سعودي).

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

٢٤. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدها

تضم الأطراف ذات العلاقة بالشركة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم، وصناديق الاستثمار المُدارة من قبل الشركة وموظفي الإدارة الرئيسية.

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

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال السنة	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
صناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة	صناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة	مدفوعات بالإئابة	٢٦,٥٠٤	٤٦,٢٦٧	
شركة مشاريع ضمان العقارية	شركة شقيقة للمساهمين في الشركة	الأدرة وأتعاب أخرى*	١٤,١٥٩,٧٣٦	٤,٨٠٦,٢٧٤	
منافع الإدارة العليا مجلس الإدارة واللجان الفرعية	الإدارة العليا وكبار المديرين التنفيذيين	اتعاب إدارة محافظ والإيجارات	١٩٦,٤٧٦	-	
		الرواتب والمنافع والحوافز	٦٧٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	
		مكافآت نهاية الخدمة	٤,٥٣٤,٦٨٧	٢,٥٢٩,٣٠٠	
		حوافز الحضور	٣٨٤,١٧٧	٣٤٢,٦٧٩	
			٦٣,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

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

الرصيد مدين / (دائن)		طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م			
٤٠,٥١٧	٣١,٥٤٤	مدفوعات بالإئابة	صناديق الاستثمار المدارة	صناديق الاستثمار المدارة
١,٤٩٩,٨٩٦	١,٠٩٥,٥٧٤	خدمات مقدّمة*	من قبل الشركة	من قبل الشركة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	الإيجارات	شركة تابعة للمساهمين في الشركة	شركة مشاريع ضمان العقارية
-	(٤٨,٠٠٠)	مكافآت حضور	مجلس الإدارة واللجان الفرعية	مزايا الإدارة الرئيسية
(٢٤٠,١٦٤)	(٥٠١,٦٩٦)	مكافآت نهاية الخدمة	الإدارة العليا وكبار المديرين التنفيذيين	مجلس الإدارة واللجان الفرعية

* يتم إدراج قيمة الخدمات المقدّمة المستحقة لصالح الشركة والمصاريف المدفوعة بالإئابة عن الصناديق ضمن الذمم التجارية المدينة في قائمة المركز المالي.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١,٢٥ الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي			
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		-	٢٤,٤٤٨,٠٧٠
الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة		١,٠٠٢,٣١١	-
ذمم تجارية مدينة		١,٣٣٢,٢٩٥	-
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى		٧٦٢,٢٢٤	-
نقد لدي البنوك		٥,٣٣٥,٣١٣	-
الاجمالي		٨,٤٣٢,١٤٣	٢٤,٤٤٨,٠٧٠

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 التجارية مدينة		١,٦٤٥,٠٩٠	-
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى		٥٩٢,١٧١	-
نقد لدي البنوك		٣٦٤,٧٣٧	-
الاجمالي		٢,٦٠١,٩٩٨	٢٧,٢٩٠,٥٠٠

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢,٢٥ 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 والسياسات الرقابية الأخرى. وتُعتبر آلية إدارة المخاطر أمرًا أساسيًا لاستمرار ربحية للشركة.

يتحمل 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 تغييرات تطرأ على الأوضاع السائدة في السوق أو نشاطات الشركة.

وتهدف الشركة إلى إبقاء بيئة العمل الرقابية منضبطة وبنّاءة 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

(أ) 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. واستثمارات في صناديق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل %	الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل %
٨٣,٣٨٩	١-/+ %	٧٣,٥١٧	١-/+ %
١٨٩,٥١٦	١-/+ %	١٧٠,٩٦٤	١-/+ %

(ب) مخاطر الائتمان

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

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة على بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٦٤٥,٠٩٠	١,٣٣٢,٢٩٥	١,٣٣٢,٢٩٥	١,٣٣٢,٢٩٥
٣٦٤,٧٣٧	٥,٣٣٥,٣١٣	٥,٣٣٥,٣١٣	٥,٣٣٥,٣١٣
٢,٠٠٩,٨٢٧	٦,٦٦٧,٦٠٨	٦,٦٦٧,٦٠٨	٦,٦٦٧,٦٠٨

الذمم تجارية مدينة
النقد لدى البنوك

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢,٢٥ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

أجرت الشركة تقيماً لخسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة والموجودات 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.

في تاريخ كل قائمة مالية، يتم تقييم الأرصدة البنكية لتحديد ما إذا كانت تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة، حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وتتمتع بتصنيف ائتماني محلي مرتفع، كما لا يوجد سجل تعثر لأي من هذه الأرصدة البنكية.

(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 ٢٠٢٥ م		
أقل من سنة	أكثر من سنة	
-	٧٢٦,٤٠٥	صافي التزامات منافع الموظفين المحددة
٣٧٥,٠٠٠	-	التزامات الإيجار
٢,١٧١,٩٢٥	-	المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى
٢,٥٤٦,٩٢٥	٧٢٦,٤٠٥	إجمالي المطلوبات
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

(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.

٣,٢٥ 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 أطراف في السوق بتاريخ القياس. ويقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن الشركة تواصل عملها كمنشأة مستمرة ولا توجد لديها النية أو ضرورة 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 عمليات لها في يوم التقييم، فيتم تقييمها بسعر العرض الأخير. يُعرّف السوق النشط بأنه السوق الذي تتم فيه المعاملات الخاصة بالأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات تسعير مستمرة. عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة في السوق قدر الإمكان.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣,٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 ٢٠٢٥ م بناءً على تسلسل القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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

٧,٣٥١,٧١٤	١٧,٠٩٦,٣٥٦	-	٢٤,٤٤٨,٠٧٠
-----------	------------	---	------------

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

٨,٣٣٨,٨٩٤	١٨,٩٥١,٦٠٦	-	٢٧,٢٩٠,٥٠٠
-----------	------------	---	------------

تُحدد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تسعيرها في سوق نشط باستخدام أساليب التقييم. وتعتمد هذه الأساليب على تعظيم استخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة، والاعتماد بأقل قدر ممكن على تقديرات المنشأة الخاصة. فإذا كانت جميع المدخلات الجوهرية المطلوبة لقياس القيمة العادلة لأداة مالية قابلة للملاحظة، فإنه يتم تصنيف تلك الأداة ضمن المستوى الثاني. أما إذا كان واحد أو أكثر من المدخلات الجوهرية غير مستند إلى بيانات سوقية قابلة للملاحظة، فيتم تصنيف الأداة ضمن المستوى الثالث.
وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه المدخلات على القيمة العادلة المعلنة للبنود الواردة في هذه البيانات المالية، وكذلك على المستوى الذي يتم ضمنه الإفصاح عن تلك البنود في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تتكون الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمصنفة ضمن المستوى الثاني من استثمارات في صناديق استثمار عامة مفتوحة، ويتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على آخر صافي قيمة أصول مسجل كما في تاريخ التقرير.

٢٦. 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.

٢٦. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال (تتمة)

قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال ونسب كفايته على النحو التالي:

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٦,٧٠٥	٢٩,٨٧٥	قاعدة رأس المال:
-	-	الفئة الأولى من رأس المال
٢٦,٧٠٥	٢٩,٨٧٥	الفئة الثانية من رأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
٤٨,٤٨٤	٤٣,٤١٨	الحد الأدنى المطلوب من رأس المال:
٢٤,٨٦٩	٣٧,٠٣٦	مخاطر الائتمان
٩٠,٢٧٣	٦٨,٥٠٦	مخاطر عمليات التشغيل
-	٢٠٠٠	مخاطر التركيز
١٦٣,٦٢٦	١٥٠,٩٦٠	مخاطر السوق
		إجمالي الحد الأدنى المطلوب من رأس المال
١٣,٦١٥	١٧,٧٩٨	نسبة كفاية رأس المال:
%١٦,٣٢	%١٩,٧٩	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 المركز المالي، والموجودات خارج المركز المالي، 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 وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد الاحترافية 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.

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٧. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م لتتوافق مع عرض السنة الحالية. وتم إعادة التصنيف هذه بهدف ملاءمة وتحسين موثوقية البيانات المعروضة، دون أن يترتب عليها أي تأثير على إجمالي الموجودات أو المطلوبات أو حقوق الملكية أو صافي الربح للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما تم الإفصاح عنه سابقاً.

تتمثل تفاصيل إعادة التصنيفات الجوهرية في قائمة المركز المالي فيما يلي:

الرصيد بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	الرصيد قبل التعديل	بند القوائم المالية
			موجودات غير متداولة
			الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٢٩٠,٥٠٠	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	-	
			موجودات متداولة
			الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢٧,٢٩٠,٥٠٠)	٢٧,٢٩٠,٥٠٠	

٢٨. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة جوهرية حتى تاريخ اعتماد على هذه القوائم المالية.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٦ (الموافق ١٠ شوال ١٤٤٧ هـ).