

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

الصفحات

-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح او الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨-٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

السادة المساهمين / شركة نمو المالية للاستشارات المالية

شركة مساهمة مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

(٢/١)

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة نمو المالية للاستشارات 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 الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،

الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية والتفسيرات الأخرى.

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 بمبرجعتنا للقواعد المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسئولة 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 لنظام الأساسى للشركة / عقد التأسيس، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة 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 واقعى سوى القيام بذلك.

والمكلفين بالحكمة، 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 كل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريرات 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.

وكمجزء من عملية المراجعة التي تم 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:

تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتقديم أساس لرأينا. ويعُد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الخبر

هاتف: +٩٦٦ ١٣٨٩٣٣٣٧٨ | ص.ب: ٤٦٣٦
فاكس: +٩٦٦ ١٣٨٩٣٣٣٤٩ | ص.ب: ٣١٩٥٢

جدة

هاتف: +٩٦٦ ١٢٦٥٢٥٣٣٣ | ص.ب: ٢١٤٥٤
فاكس: +٩٦٦ ١٢٦٥٢٢٨٩٤ | ص.ب: ٣١٩٥٢

الرياض

هاتف: +٩٦٦ ١٢٠٦٥٣٣٣ | ص.ب: ٦٩٦٥٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢٠٦٥٤٤٤ | ص.ب: ١١٥٥٧



تقرير المراجعة المستقل

السادة المساهمين / شركة نمو المالية للاستشارات المالية

شركة مساهمة مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تممة)

(٢/٢)

مسؤوليات المراجعة عن مراجعة القوائم المالية (تممة)

التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.

تقديم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الادارة.

التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الادارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متصل بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتنسق استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن أحداً أو ظرفاً مستقبلياً قد تتسرب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

تقديم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحاتها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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

عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد عبدالمجيد المهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧٧
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٩ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٥ مارس ٢٠٢٥



الخبر
هاتف: ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٧٨ | ص.ب: ٣١٩٥٢ | فاكس: ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٩

جدة

هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٥٢٥ ٣٣٣٣ | ص.ب: ٣٦٦١
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٥٢٢ ٠٣٩٤ | جهة: ٢١٦٥٤

الرياض

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣ | ص.ب: ٦٩٦٥٩
فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ | جهة: ٧٨٥٧

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>ايضاح</u>	
<u>الأصول</u>			
			<u>الموجودات الغير متداولة</u>
-	١٣,٨٦٧,٤٩٤	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,١٨٩,٠٦٨	-	٢٠	استثمارات عقارية
١٨٨,٧٦٩	٤,٢١٢,٧٠٦	١٢	موجودات حق الاستخدام
٧٤٣,٦٢٥	١,٤٣٦,٢٨٨	١٠	ممتلكات ومعدات
٥٢٣,٣٩٧	٢,٦٧٤,٠١٦	١١	الموجودات غير ملموسة
<u>١٤,٦٤٤,٨٥٩</u>	<u>٢٢,١٩٠,٥٠٤</u>		<u>إجمالي الموجودات الغير متداولة</u>
<u>الموجودات المتداولة</u>			
٣٦,٤٥٣,٠١١	٣٣,٣٥١,٠١٧	٤	النقد وما في حكمه
٥,١٩٧,٠٢٦	١٠,٠٧٧,٨٩٨	٧	ذمم مدينة
-	١٣,٠١٥,٧٤٤	٦	ودائع المرابحة
٧,٦٧٣,٠٣٩	١,٣٩١,٦١٣	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٦٥,٨١٣	١,٦٨٨,٨١٩	٨	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٢,٦٣٢,٥٠٥	٣٣,٩٦١,٨٧٨	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
<u>٦٣,٢٢١,٣٩٤</u>	<u>٩٣,٤٨٦,٩٦٩</u>		<u>إجمالي الموجودات المتداولة</u>
<u>٧٧,٨٦٦,٢٥٣</u>	<u>١١٥,٦٧٧,٤٧٣</u>		<u>إجمالي الموجودات</u>
<u>حقوق المساهمين والمطلوبات</u>			
<u>حقوق المساهمين</u>			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٦,٣٨٤,٤٣٨	٦,٣٨٤,٤٣٨	١٧	احتياطيات أخرى
١١,٩١٣,٧١٥	٤٤,٦٢٢,٦١٣		ارباح مبقة
٣٩١,١٦٩	(١١٩,٤٩٤)		احتياطي الأرباح والخسائر الاكتوارية
<u>٦٨,٦٨٩,٣٢٢</u>	<u>١٠٠,٨٨٧,٥٥٧</u>		<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>			
٩٤٥,٧٦٩	١,٧٩٥,٧٦٨	١٥	مكافآت نهاية خدمة الموظفين
	٢,٦١٩,٥٧٥	١٢	مطلوبات الإيجار - الجزء غير المتداول
<u>٩٤٥,٧٦٩</u>	<u>٤,٤١٥,٣٤٣</u>		<u>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</u>
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
١,٧٥٣,٩٠٥	٢,٥١١,٨٨٠	١٤	زكاة مستحقة
٦,٤٧٧,٢٥٧	٦,٤٤٣,٧٠٣	١٣	ذمم دائنة و مصروفات مستحقة و مطلوبات متداولة أخرى
-	١,٤١٨,٩٩٠	١٢	مطلوبات الإيجار - الجزء متداول
<u>٨,٢٣١,١٦٢</u>	<u>١٠,٣٧٤,٥٧٣</u>		<u>إجمالي المطلوبات المتداولة</u>
<u>٩,١٧٦,٩٣١</u>	<u>١٤,٧٨٩,٩١٦</u>		<u>إجمالي المطلوبات</u>
<u>٧٧,٨٦٦,٢٥٣</u>	<u>١١٥,٦٧٧,٤٧٣</u>		<u>إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقفلة)
 قائمة الأرباح أو الخسائر
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

ايضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الدخل		
أتعاب إدارة الأصول		
أتعاب الترتيبات		
أتعاب الحفظ		
دخل من الاستثمارات		
اجمالي الإيرادات التشغيلية		
المصروفات التشغيلية		
مرتبات و مزايا موظفين		
مصروفات عمومية وإدارية		
مكون خسائر انتماضية متوقعة		
اجمالي المصروفات التشغيلية		
صافي الربح التشغيلي		
تكلفة التمويل		
إيرادات تمويلية		
إيرادات أخرى		
صافي ربح السنة قبل الزكاة		
الزكاة		
صافي ربح السنة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	إيضاح
١٦,٥٠٥,٠٤١	٣٢,٧٠٨,٨٩٨	
(٦,٨٦٧,٧٥٥)	-	١٧
(٣٣٧,٥٧٧)	(٥١٠,٦٦٣)	١٥
(٧,٢٠٥,٣٣٢)	(٥١٠,٦٦٣)	
٩,٢٩٩,٧٠٩	٣٢,١٩٨,٢٣٥	

صافي الدخل للسنة
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
الخسارة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
إعادة قياس مطلوبات مكافأات نهاية الخدمة للموظفين
الدخل الشامل الآخر للسنة
اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإجمالي	احتياطي الأرباح والخسائر الاكتوارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٥٩,٣٨٩,٦١٣	٧٢٨,٧٤٦	(٢,٩٨٧,٦٦٧)	٦,٩١٤,٦٠٠	٤,٧٣٣,٩٣٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١٦,٥٠٥,٠٤١	-	-	١٦,٥٠٥,٠٤١	-	-	صافي الدخل للسنة
(٧,٢٠٥,٣٣٢)	(٣٣٧,٥٧٧)	(٦,٨٦٧,٧٥٥)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,٢٩٩,٧٠٩	(٣٣٧,٥٧٧)	(٦,٨٦٧,٧٥٥)	١٦,٥٠٥,٠٤١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٩,٨٥٥,٤٢٢	(٩,٨٥٥,٤٢٢)	-	-	محول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	(١,٦٥٠,٥٠٤)	١,٦٥٠,٥٠٤	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٦٨,٦٨٩,٣٢٢	٣٩١,١٦٩	-	١١,٩١٣,٧١٥	٦,٣٨٤,٤٣٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٦٨,٦٨٩,٣٢٢	٣٩١,١٦٩	-	١١,٩١٣,٧١٥	٦,٣٨٤,٤٣٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٣٢,٧٠٨,٨٩٨	-	-	٣٢,٧٠٨,٨٩٨	-	-	صافي الدخل للسنة
(٥١٠,٦٦٣)	(٥١٠,٦٦٣)	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٢,١٩٨,٢٣٥	(٥١٠,٦٦٣)	-	٣٢,٧٠٨,٨٩٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
١٠٠,٨٨٧,٥٥٧	(١١٩,٤٩٤)	-	٤٤,٦٢٢,٦١٣	٦,٣٨٤,٤٣٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

ابياض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل قبل الزكاة			
تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية			
(أرباح) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	(١,٣٠٧,٤٦٣)	(٤,١٧٣,٦٥١)
(أرباح) غير المحققة من الاستثمارات العقارية	١٥	-	(٥,٦٠١,٤٦٨)
أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٦	٥١٧,١٩٠	-
الاستهلاك		٢,٠٦٧,٠٠٣	١,١٧١,٥١٦
أرباح مستحقة من ودائع المراحة		(١٥,٧٤٤)	-
أرباح رأس مالية من بيع استثمارات عقارية		(١٤٢,٢٨٦)	-
الخسارة الانتمانية المكونة		٥,٩٠٥,١٨٦	(٤٣٣,٧٦٤)
الخسارة الانتمانية المعدومة		(٦,٤٩٥,٠١١)	-
الأرباح من بيع الممتلكات والمعدات		-	(٦٠,٨٧٠)
تكلفة التمويل التزام ايجار		١٨٨,٥٩٤	٣,١٠٤
مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين		٣٦٧,٢٧٧	٢٥٠,١٢٧
	٣٦,٣١٧,٩٨٤	٩,٤٣٦,٩٥٦	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
الذمم المدينة		(٤,٢٩١,٠٤٧)	١٨,٧٨٤,٧٩٩
مستحق من أطراف ذات علاقة		(٢١,٣٢٩,٣٧٣)	(٤,٥٩٠,٦٨١)
مصاريفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى		(٤٢٣,٠٠٦)	(٦٨,٣٤٥)
ذمم دانة و مصاريفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى		(٣٣,٥٥٤)	٨٩٣,٨٨٤
زكاة مدفوعة		١٠,٢٤١,٠٠٤	٢٤,٤٥٦,٦١٣
مكافآت نهاية خدمة الموظفين المدفوعة		(١,٧٦٦,٣٦٥)	(١,٤٧٤,٦٧٤)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		(٢٧,٩٤١)	(١٠٨,٢٢٩)
	٨,٤٤٦,٦٩٨	٢٢,٨٧٣,٧١٠	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١,١٩٨,٩١٠)	(٧٥٠,٩٤١)
شراء موجودات غير ملموسة		(٢,٤٦٦,٣٥١)	(١٨٨,١٥٠)
تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات		-	٦٠,٨٧٠
تحصيلات من الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر		-	١٤٤,٥٧٨
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٤,٢١٠,٢٥١)	(٣,٢٥٤,٠٠٠)
تحصيلات من بيع عقارات استثمارية		١٣,٣٣١,٣٥٤	-
ودائع مراحة		(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-
تحصيلات من الاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٧,٤١٤,٤٥٦	(٣,٩٨٧,٦٤٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١٠,١٢٩,٧٠٢)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
مدفوعات مطلوبات الإيجار		(١,٤١٨,٩٩٠)	(٧٦٩,٥٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١,٤١٨,٩٩٠)	(٧٦٩,٥٠٠)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		(٣,١٠١,٩٩٤)	١٨,١١٦,٥٦٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣٦,٤٥٣,٠١١	١٨,٣٣٦,٤٤٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٣٣,٣٥١,٠١٧	٣٦,٤٥٣,٠١١
المعاملات غير النقدية			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال		-	(٦,٨٦٧,٧٥٥)
الدخل الشامل الآخر		-	(٩,٨٥٥,٤٢٢)
الخسارة المحققة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		-	٧,٥٨٧,٦٠٠
شراء استثمارات عقارية		٥,٢٦٨,٩٦١	-
اضافات حق استخدام اصول و التزامات ايجار			

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

شركة نمو المالية للاستشارات المالية ("الشركة") شركة مساهمة مقلدة سعودية تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٤٠٤٨٧٠ بتاريخ ١٧ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٤م). تمارس الشركة أنشطتها وفقاً للترخيص الصادر من هيئة السوق المالية ("الهيئة") رقم ١٣١٧٢-٣٧ بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣م).

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة مسؤول ومتعدد وإدارة وترتيب والعمل كأمين حفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية. بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على موافقة وزارة التجارة والصناعة للبدء في عملياتها يوم الخميس ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٤ م).

٢- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات على جميع الفترات المعروضة، مالم ينذر على خلاف ذلك.

١,٢ أسس الاعداد وبيان الالتزام

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

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٢ العملة الوظفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة ضمن هذه القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). كما يتم عرض هذه القوائم المالية بالريل السعودي باعتباره عملة العرض للعملة الوظيفية الخاصة بالشركة.

المعاملات والأوامر

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجدات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أما الأرباح والخسائر الناتجة من صرف العملات الأجنبية، فتتم إدارتها ضمن قائمة الدخل الشامل، إن وُجدت.

٣٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يطلب إعداد القوائم المالية من الادارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي من شأنها التأثير على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال الموجودات والمطلوبات المعلنة والإفصاحات المرفقة إضافةً إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد ينشأ عن حالات عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب تعديلات هو هبة على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر بها، الفترات اللاحقة

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأخرى لعدم التأكيد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تتطوّر على مخاطر كبيرة بالنسبة إلى تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك قد تتغيّر الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتتعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

الاحكام ١, ٣, ٤

مبدأ الاستمرارية

قام إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة وهو متتأكد من توافر الموارد الالزامية لاستمرار الشركة في ممارسة نشاطها في المستقبل القريب. وعلاوة على ذلك، لم تكن الإدارة على علم بوجود أي حالات من عدم التأكيد الجوهرى التي قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على النقاء كمنشأة مستمرة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تممة)

٣.٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تممة)

٤.٣.٢ التقديرات والافتراضات

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

في تاريخ كل تقرير مالي، تتم مراجعة الموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مؤشر بانخفاض محتمل في القيمة، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد الأصل.

يثبت الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، وتمثل في قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة مطروحاً التكفة البيع تعتمد على أسعار السوق التي يمكن رصدها، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق ملحوظة، فالأسعار المقدرة للموجودات التي لها نفس الخصائص أو إن لم تتوارد فيعني ذلك الاستناد على الحسابات المخفضة لتدفقات النقدية في المستقبل.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تستخدم الشركة نموذج مخصص لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية يتم في الأصل تحديد معدلات المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. تقوم الشركة بتقييم المعلومات التاريخية لتعديل احتساب خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات التي تشير إلى المعدلات المتوقعة في المستقبل. في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخي الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية. إن تقييم الترابط بين معدلات التعثر التاريخي الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة يعتبر تقديرًا جوهرياً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر حساساً تجاه التغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن احتساب الخسائر التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون تمثل التعثر الفعلي للعميل في المستقبل. وتعرف الشركة التعثر في الآتي:

أ- بالنسبة للصناديق المدارة من قبل الشركة:

يعتبر الصندوق في حالة تعثر كامل عند تخطي عمر المبالغ المستحقة ٣٦٠ يوم من تاريخ الإستحقاق مع الاخذ في الاعتبار معدلات دوران التحصيل لكل فئة عمرية بتقرير اعمار الديون وذلك لمقابلة خسائر الائتمان فقط من تأخر تحصيل الرصيد المستحق.

ب- عميل محلي (داخل المملكة):

يعتبر العميل المحلي في حالة تعثر كامل في حالة تخطي عمر الدين ٣٦٠ يوم مع الاخذ في الاعتبار معدلات دوران التحصيل لكل فئة عمرية بتقرير اعمار الديون وذلك لمقابلة خسائر الائتمان فقط من تأخر تحصيل الرصيد المستحق.

ب- عميل أجنبي (خارج المملكة):

يعتبر العميل الاجنبي في حالة تعثر كامل في حالة تخطي عمر الدين ٢٧٠ ويتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠٪ من الرصيد المستحق في تلك الحالة، مع الاخذ في الاعتبار معدلات دوران التحصيل لكل فئة عمرية.

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري استخدام العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التغيرات الفعلية مستقبلاً. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات. ونظرًا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يعتبر شديد الحساسية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. يتم تعديل جميع الافتراضات بشكل سنوي، أو بشكل متكرر، إذا لزم الأمر.

٤.٢ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على الأرصدة لدى البنوك في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ٣ أشهر أو أقل والمتاحة للمجموعة دون أي قيود.

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)
٥,٢ الأدوات المالية

١,٥,٢ طرق القياس

الإثبات الأولي والقياس

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام المتعاقّد عليها فيما يخص الأداء.

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المتزايدة والمتناوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن قائمة الدخل. بعد الإثبات الأولي، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الدخل عند إنشاء أصل جديد.

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متباينة من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون إدارة الشركة قد اختارت عند الإثبات المبدئي تعين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحديد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثماراً في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تتحقق بذلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة. ويتم إثبات الخسائر في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد ضمن قائمة الدخل، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها ضمن قائمة الدخل عندما يكون لدى الشركة الحق في استلام هذه المدفوعات.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر.
يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات؛ و
 - خصائص التدفق النقدي للأصل.
- بناءً على هذه العوامل، تصنف الشركة أدوات دينها إلى فئات التكلفة المطفأة:

التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة عليه، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الدخل المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

٢,٥,٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بال الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تعرف الشركة بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

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

٣,٥,٢ إلغاء الإثبات

يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل والاحتفاظ بجميع مخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية، ولا تحفظ الشركة بالسيطرة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)
٥،٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤،٥،٢ المطلوبات المالية

يصنف الشركة المطلوبات المالية المستحقة عليه بالتكلفة المطفأة ما لم يتحقق بمطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل كما يقوم بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند أداء الالتزامات المتعاقّد عليها أو إلغائها أو انقضائها.

٦،٢ المقاصلة

يتم إجراء المقاصلة 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.

٧،٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تمثل مكافآت الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين سيتم تسويتها في المستقبل وتنطوي تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإداره اجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجور، العمر، دوران الموظفين، وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل دوري، تقوم الإداره بالتشاور مع الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغييرات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتكاليف الاستحقاقات المحددة للموظف.

٨،٢ المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

يتم إثبات الأولى للمصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٩،٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، وعندما يكون من المحمّل أن تتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقات صادرة بالموارد التي تتضمن منافع اقتصادية، وإذا لمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ هذا الالتزام. لا يتم إثبات مخصص لخسائر التشغيل المستقبلية.

١٠،٢ الزكاة

يتم تقديم الزكاة للشركة وفقاً لواحة المالية السعودية. يتم تحمل المخصص على قائمة الدخل. المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم يتم احتسابها في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الرابط.

١١،٢ ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقررة للموجودات على النحو التالي:

٣ سنوات	٣ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات
٣ سنة أو فترة الإيجار أيهما أقل			

تحسينات عقارات مستأجرة
حاسب آلي، معدات وبرمجيات
أثاث وتركيبات
سيارات

١٢،٢ اصول تحت الادارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية بصفة وكيل والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١٣.٢ إثبات الإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات:

الخطوة الأولى. تحديد العقد مع العميل. يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.

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

الخطوة الثالثة. تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي يتوقع الصندوق الحصول عليه مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة الرابعة. تخصيص سعر المعاملة لمطلوبات الأداء الواردة في العقد: بالنسبة للعقد الذي يتضمن أكثر من التزام أداء، سيخصص الصندوق سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مقدار المقابل الذي يستحقه الصندوق تتوقع أن يكون مستحقاً مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة الخامسة. إثبات الإيراد عندما (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني مناسب. ويتم إدراج الأتعاب المحصلة من إدارة الأصول والتخطيط المالي وخدمات الحفظ على مدى الفترة عندما تقدم الخدمة.

إيرادات أتعاب الإكتتاب

يتم إثبات إيرادات أتعاب الإكتتاب عند توزيع الحصص على المستثمرين.

١٣.٣ إثبات الإيرادات (تتمة)

إيرادات من ودائع مراحة

يتم إثبات إيرادات من ودائع مراحة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفي المدفوعات النقدية والمبالغ المستلمة المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر متى كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. وعند احتساب العائد الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

إيراد رسوم الاتفاقيات

يتم إثبات أتعاب الترتيب بموجب الاتفاقيات وذلك عند تنفيذ المعاملات ذات العلاقة وعلى أساس الاستحقاق.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

١٤.٢ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي أصول غير متداولة للشركة يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على إيرادات الإيجار أو زيادة رأس المال أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع، أو للاستخدام في الخدمات أو الإدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي وبعد ذلك بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

١٥.٢ المصروفات

جميع المصروفات التي لا تتعلق مباشرة بتحقيق أرباح يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية.

٣. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي ستدخل حيز التنفيذ في سنة ٢٠٢٤ م

المعايير والتفسيرات الجديدة المعدلة

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، المذكورة أدناه، سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٤ م ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

التعديلات على المعايير	معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الوصف	تصنيف الالتزامات إلى	سارى المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٤	ملخص التعديلات
متداولة أو غير متداولة	تصنيف الالتزامات إلى	١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٤	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٤	أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وهو أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان مشتق صناعياً في إلتزام قابل للتحويل وهو في حد ذاته أداة حقوق ملكية، فإنه لن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.
عقد الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	العيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٤	العيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	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.
ترتيبات تمويل الموردين	المعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٤	المعيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تحتاج هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"الإشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

٣. **المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد**

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، المذكورة أدناه، سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٤ م ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

التعديلات على المعايير	معيار المحاسبة الدولي رقم	صعوبة التحويل	الوصف	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٥ ١ يناير	ملخص التعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧ عرض وإفصاح الأدوات المالية	٢١	٢٠٢٦ ١ يناير	توضيح متطلبات توقيت الإعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها في تاريخ التسوية، مع إثنان عمليات الشراء والبيع لبعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تستوفي شروط الإثبات الجديد، يسمح الإثبات الجديد بإلغاء الإعتراف ببعض الخصوم المالية التي يتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكترونية قبل تاريخ التسوية.	تحتوي التعديلات على إرشادات تحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	تحتوي التعديلات على إفصاحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في تقييم تأثير استخدام سعر الصرف المقدر
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية	١٨	٢٠٢٧ ١ يناير	العرض والإفصاح في القوائم المالية	التعديلات على المعايير	التعديلات على المعايير

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

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ١، الذي يحدد متطلبات العرض والإفصاح الأساسية للقوائم المالية. تشمل التغييرات، التي تؤثر في الغالب على قائمة الدخل، المتطلبات الخاصة بتصنيف الإيرادات والمصروفات إلى ثلاثة فئات جديدة – التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية – وعرض المجموعات الفرعية للربح أو الخسارة التشغيلية والربح أو الخسارة قبل التمويل والضرائب.

علاوة على ذلك، يتم عرض المصروفات التشغيلية مباشرة على وجه قائمة الدخل – مصنفة إما حسب الطبيعة (مثل تعويضات الموظفين)، أو حسب الوظيفة (مثل تكلفة المبيعات)، أو باستخدام عرض مختلط. تتطلب المصروفات المعروضة حسب الوظيفة إفصاحات أكثر تفصيلاً حول طبيعتها.

يوفر معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ أيضاً إرشادات لتجميع وتقسيل المعلومات في القوائم المالية، ويقدم متطلبات إفصاح جديدة لقياسات الأداء المحددة من قبل الإدارة، ويلغي خيارات التصنيف للفوائد والأرباح في بيان التدفقات النقدية.

يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ تقديم إفصاحات مخفضة للشركات التابعة المؤهلة عند تطبيق المعيار الدولي للقارير المالي.

تكون الشركة التابعة مؤهلة عندما تقوم الشركة الأم النهائية بإعداد قوائم مالية موحدة معدة للاستخدام العام وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

توقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لاعتماد هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٤. النقد وما في حكمه

٤.١ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,٠٤٩	٥,٠٠٠
٣,٤٤٧,٩٦٢	٩,١٨٦,٤٧٥
٣,٤٥٣,٠١١	٩,١٩١,٤٧٥

نقد في الصندوق
 أرصدة لدى البنوك

٤.٢ النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,٠٤٩	٥,٠٠٠
٣,٤٤٧,٩٦٢	٩,١٨٦,٤٧٥
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٥٩,٥٤٢
٣٦,٤٥٣,٠١١	٣٣,٣٥١,٠١٧

نقد في الصندوق
 أرصدة لدى البنوك
 ايداعات مرابحة ذات استحقاق ٣ أشهر او اقل

٥. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
القيمة السوقية	التكلفة
٧,٤٢٥,٦٢٨	٣,٢٥٤,٠٠٠
٢٤٧,٤١١	٢٤٩,٥٥٥
٧,٦٧٣,٠٣٩	٣,٥٠٣,٥٥٥

الصناديق
 الأسهم
 الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٤٥,٣٨٨	٧,٦٧٣,٠٣٩
٣,٢٥٤,٠٠٠	١٤,٢١٠,٤٥١
-	(٧,٤١٤,٤٥٦)
-	(٥١٧,١٩٠)
٤,١٧٣,٦٥١	١,٣٠٧,٤٦٣
٧,٦٧٣,٠٣٩	١٥,٢٥٩,١٠٧

القيمة الدفترية كما في ١ يناير
 الاضافات خلال العام
 الاستبعادات خلال العام

الخسائر المحققة لبيع استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
 المكاسب الغير المحققة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧,٦٧٣,٠٣٩	١,٣٩١,٦١٣
-	١٣,٨٦٧,٤٩٤
٧,٦٧٣,٠٣٩	١٥,٢٥٩,١٠٧

الجزء المتداول
 الجزء الغير متداول
 الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	٣٧,١٧٥,٢٨٦
-	٣٧,١٧٥,٢٨٦
-	-
-	٣٧,١٧٥,٢٨٦

ودائع المرابحة
 مجمل القيمة الدفترية
 خسائر الانتمان المتوقعة
 صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	٣٧,١٧٥,٢٨٦
-	٣٧,١٧٥,٢٨٦

ودائع المرابحة
 بنك الانماء
 الإجمالي

ودائع مرابحة ذات تاريخ استحقاق اصلى اكبر من ٣ أشهر و يبلغ معدل العائد على ودائع المرابحة ٥٪٥٤٥ سنويًا .

٦. ودائع مرابحة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة الدفترية كما في ١ يناير الإضافات خلال السنة المستحق خلال السنة ارباح غير محققة المرابحات المدرجة في قائمة الارباح و الخسائر ذات استحقاق ثلاثة أشهر ارباح غير محققة المرابحات المدرجة في قائمة الارباح و الخسائر ذات استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر ارباح المرابحات المحققة خلال العام ارباح المرابحات المحصلة خلال العام الإجمالي
-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	
-	١٥٩,٥٤٢	ارباح غير محققة المرابحات المدرجة في قائمة الارباح و الخسائر ذات استحقاق ثلاثة أشهر
-	١٥,٧٤٤	ارباح غير محققة المرابحات المدرجة في قائمة الارباح و الخسائر ذات استحقاق اكبر من ثلاثة أشهر
٧٥٨,٤٧٧	١,٣٧٧,٨٦١	ارباح المرابحات المحققة خلال العام
(٧٥٨,٤٧٧)	(١,٣٧٧,٨٦١)	ارباح المرابحات المحصلة خلال العام
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٧٥,٢٨٦	الإجمالي

يمثل الجدول أدناه بيان الاستحقاق بناءً على الاستحقاق التعاقدى للأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ودائع مرابحة استحقاق خلال ثلاثة أشهر ودائع مرابحة استحقاق اكبر من ثلاثة أشهر الإجمالي
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٥٩,٥٤٢	
-	١٣,٠١٥,٧٤٤	
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٧٥,٢٨٦	

تم تبويب ودائع المرابحة ذات الاستحقاق خلال ثلاثة أشهر ضمن أرصدة النقدية و ما في حكمها.

٧. ذمم مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الذمم المدينة أتعاب الخدمات الأخرى المدينة إجمالي الذمم المدينة خسارة الائتمان المتوقعة صافي الذمم المدينة
٤,٨٣٠,٢٤٥	٩,٢٨٥,٧٧٠	
٤٦٧,٠٠٦	٧٩٢,١٢٨	
٥,٢٩٧,٢٥١	١٠,٠٧٧,٨٩٨	
(١٠٠,٢٢٥)	-	
٥,١٩٧,٠٢٦	١٠,٠٧٧,٨٩٨	

تشمل الذمم المدينة مبلغ ١,٩٠٧,٤٤٨ ريال سعودي كأيرادات مستحقة و فيما يلى تحليل تقادم الذمم المدينة:

١٢٠ يوم ريال سعودي	٩١ إلى ١٢٠ يوم ريال سعودي	من ٣٠ إلى ٦٠ يوم ريال سعودي	أقل من ٣٠ يوم ريال سعودي	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨٧,٩٤٣	٦٤,٢٢٨	١٤٥,٨٦	٢٥٢,٩١١	٩,٣٢٧,٧٣٠	١٠,٠٧٧,٨٩٨
٤١٣,٥٣٨	٣١,٥٥٠	٧,٥٩٠	٤٨,٤٠٨	٤,٧٩٦,٦٦٥	٥,٢٩٧,٢٥١

فيما يلى حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رصيد اول المدة المكون خلال الفترة الديون المعدومة رصيد اخر المدة
-	٥٨٩,٨٢٥	
٥٨٩,٨٢٥	٥,٩٠٥,١٨٦	
-	(٦,٤٩٥,٠١١)	
٥٨٩,٨٢٥	-	

٨. مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٤٩,٠١٠	٨٠٧,٠١١	تأمين مدفوع مقدماً
٥٢٦,٤٨٤	٤٣٢,٣٤٨	سلف موظفين
٣٣٤,٣٠٧	٦٣,٧٦٤	مدفوعات مقدمة متعلقة بأنشطة تأسيس الصناديق
١٥٦,٠١٢	٣٨٥,٦٩٦	
١,٢٦٥,٨١٣	١,٦٨٨,٨١٩	

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها

تمثل الأطراف ذات العلاقة الصناديق التي تديرها الشركة، المساهمون، كبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة أو متاثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. خلال السنة، دخلت الشركة في معاملات في سياق العمل العادي مع الأطراف ذات العلاقة. تم الدخول في هذه المعاملات بشروط وأسعار تم الاتفاق عليها بشكل متداول بين الأطراف المعنية. فيما يلي معاملات الأطراف الرئيسية ذات العلاقة للشركة التي حدثت خلال السنة:

طبيعة المعاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,١٠٠,٠٠٠	٣٠٧,٣٩٧	صندوق نمو لفرض الملكية الخاصة
-	٢,٠٧٣,٧٧٨	صندوق نمو للاستثمار العقاري ٢
-	٣,١٠١,٩١٨	صندوق سلام للاستثمار
-	٢,٠٣٨,٨٠٥	صندوق نمو للاستثمار العقاري ٣
-	١,٣٥٨,٩٠٤	صندوق نمو الفرص للاستثمار
١,٨٧٢,١٩٩	-	صندوق جدة للضيافة
٥١٥,٤٦٢	-	صندوق سيسبان للضيافة ١
٢,١٨٧,٧١٢	١,٩٣١,٠٩١	صندوق نمو العجلان ريفيرا ١
٢,٨٢١,٥٠٢	٣,٠٣٨,١٢٣	صندوق نمو الأحساء العقاري
٢,٠٠٥,٤٧٩	١,٤٦٨,٤٩٣	صندوق نمو السكنى ١
١٩٠,٨٢٢	١٩٩,٠٠٠	صندوق نمو جrid للاستثمار العقاري
١,٠٥٧,٥٣٤	٨,٣٤٢,٠١٤	صندوق نمو التعليمي
٨٥٦,٤٣٨	٨,٠٤٤,٤٩٨	صندوق نمو الراكة للاستثمار العقاري
٥٥٨,٩٠٤	٤,٩٥٢,٨٢٥	صندوق نمو للاستثمار العقاري ١
٢٠٠,٥٤٨	٢,٩٠١,٩١٨	صندوق نمو كادن للاستثمار ١
٢٥٠,٠٠٠	١,٣٨٠,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٥٣,٨٧٠	٣,١٢٧,٧٩٨	كبار موظفين الادارة
٣٤٢,١٦٥	٣٤٥,٥٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٠٥٧,٥٣٤	٩,٦٦٧,٢٠٩	صندوق نمو التعليمي
-	٤,٥٧٧,٤٥٩	صندوق نمو للاستثمار العقاري ٢
٩٠٦,٨٧٣	٣,٩٢٤,٩٠٠	صندوق نمو الراكة للاستثمار العقاري
-	٣,٥٦٧,٢٠٥	صندوق سلام للاستثمار
٦٧٥,٦٩٩	٢,١٩٥,٥٥٣	صندوق نمو للاستثمار العقاري ١
-	٢,١٤٠,٧٣٩	صندوق نمو للاستثمار العقاري ٣
١,٤٤٤,٠٠٦	١,٧٥٦,٣٩٢	صندوق نمو الأحساء العقاري
٢٠٠,٥٤٨	١,٧٣٩,١٧٨	صندوق نمو كادن للاستثمار ١
-	١,٤١١,٥٠٧	صندوق نمو الفرص ٢
١,٠٤٠,٣٤٤	١,٢٩٣,٢٤٨	صندوق نمو السكنى ١
١,١٠٨,٠٤٧	٩٨٣,٣٣٤	صندوق نمو العجلان ريفيرا ١
٩٣٧,٩٨٣	٣٩٦,٥٠٠	صندوق جدة للضيافة
١٩٠,٨٢٢	٢٢٨,٨٥٠	صندوق نمو Grid للاستثمار العقاري
-	٧٩,٨٠٤	صندوق نمو الفرص للاستثمار ٣
٥,٥٢٨,٥٠٠	-	صندوق نمو لفرض الملكية الخاصة
٣١,٨٣٩	-	صندوق نمو كادن للاستثمار ٢
١٣,١٢٢,١٠٥	٣٣,٩٦١,٨٧٨	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

		الخسائر الانتمانية المتوقعة
		-
(٤٨٩,٦٠٠)		٣٣,٩٦١,٨٧٨
١٢,٦٣٢,٥٠٥		

.١٠. ممتلكات ومعدات

الإجمالي م٢٠٢٤	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة:
١,٣٢٣,٥٨١	١٦٥,٦٠٠	٦٤,٢٧٨	٩٩٥,٨٤٤	٩٧,٨٥٩	الرصيد في بداية السنة
١,١٩٨,٩١٠	-	١٢٥,٠٣٨	١٥٦,١٩٩	٩١٧,٦٧٣	إضافات خلال السنة
٢,٥٢٢,٤٩١	١٦٥,٦٠٠	١٨٩,٣١٦	١,١٥٢,٠٤٣	١,٠١٥,٥٣٢	كما في نهاية السنة
٥٧٩,٩٥٥	٣,٨١١	٦١,٥٣٤	٤٢٧,٣٠٠	٨٧,٣١٠	الإهلاك المتراكم:
٥٠٦,٢٤٨	٣٣,٢٠٦	٢٨,٣٥٧	٢٥٧,٢٨٥	١٨٧,٤٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠٨٦,٢٠٣	٣٧,٠١٧	٨٩,٨٩١	٦٨٤,٥٨٥	٢٧٤,٧١٠	الإهلاك المحمل للسنة
١,٤٣٦,٢٨٨	١٢٨,٥٨٣	٩٩,٤٢٥	٤٦٧,٤٥٨	٧٤٠,٨٢٢	كما في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					

١٠. ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي م٢٠٢٣	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	
٧٧٦,٦٤٠	-	١٧٤,٩٠٠	٦٤,٢٧٨	٤٣٩,٦٠٣	٩٧,٨٥٩	التكلفة: الرصيد في بداية السنة
٧٥٠,٩٤١	٥١٢,٢٤٠	١٦٥,٦٠٠	-	٧٣,١٠١	-	إضافات خلال السنة
-	(٥١٢,٢٤٠)	-	-	٥١٢,٢٤٠	-	محول
(٢٠٤,٠٠٠)	-	(١٧٤,٩٠٠)	-	(٢٩,١٠٠)	-	استبعادات
<u>١,٣٢٣,٥٨١</u>	<u>-</u>	<u>١٦٥,٦٠٠</u>	<u>٦٤,٢٧٨</u>	<u>٩٩٥,٨٤٤</u>	<u>٩٧,٨٥٩</u>	كما في نهاية السنة
٦٠١,٣٤٥	-	١٧٤,٩٠٠	٥١,٣٨٧	٣٢٠,٣٦٧	٥٤,٦٩١	الاستهلاك المترافق:
١٨٢,٦١١	-	٣,٨١١	١٠,١٤٧	١٣٦,٠٣٣	٣٢,٦٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٠٤,٠٠٠)	-	(١٧٤,٩٠٠)	-	(٢٩,١٠٠)	-	الإهلاك المحمل للسنة
<u>٥٧٩,٩٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨١١</u>	<u>٦١,٥٣٤</u>	<u>٤٢٧,٣٠٠</u>	<u>٨٧,٣١١</u>	استبعادات
<u>٧٤٣,٦٢٥</u>	<u>-</u>	<u>١٦١,٧٨٩</u>	<u>٢,٧٤٤</u>	<u>٥٦٨,٥٤٤</u>	<u>١٠,٥٤٨</u>	كما في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١. الموجودات غير الملموسة

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	البرمجيات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م التكلفة:
٩٣٩,٠٧٩	-	٩٣٩,٠٧٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٦٦,٣٥١	١,٦٧٤,٠١٩	٧٩٢,٣٣٢	إضافات خلال السنة
<u>٣,٤٠٥,٤٣٠</u>	<u>١,٦٧٤,٠١٩</u>	<u>١,٧٣١,٤١١</u>	كما في نهاية السنة
الإطفاء المتراكم:			
٤١٥,٦٨٢	-	٤١٥,٦٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣١٥,٧٣٢	-	٣١٥,٧٣٢	الإطفاء المحمول للسنة
<u>٧٣١,٤١٤</u>	<u>-</u>	<u>٧٣١,٤١٤</u>	كما في نهاية السنة
<u>٢,٦٧٤,٠١٦</u>	<u>١,٦٧٤,٠١٩</u>	<u>٩٩٩,٩٩٧</u>	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١١. الموجودات غير الملموسة (تتمة)

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	البرمجيات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م التكلفة:
٧٥٠,٩٢٩	٤٩,٠٠٠	٧٠١,٩٢٩	الرصيد في بداية السنة
١٨٨,١٥٠	١٢٨,٥٢٥	٥٩,٦٢٥	إضافات خلال السنة
-	(١٧٧,٥٢٥)	١٧٧,٥٢٥	محول
<u>٩٣٩,٠٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٣٩,٠٧٩</u>	كما في نهاية السنة
الإطفاء المتراكم:			
١٨٣,٩٢٨	-	١٨٣,٩٢٨	الرصيد في بداية السنة
٢٣١,٧٥٤	-	٢٣١,٧٥٤	الإطفاء المحمول للسنة
<u>٤١٥,٦٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٤١٥,٦٨٢</u>	كما في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:			
<u>٥٢٣,٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٥٢٣,٣٩٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال السنة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>	<u>النسبة</u>
٢,٢٧١,٤٥٢	٢,٢٧١,٤٥٢	كما في ١ يناير
-	٥,٢٦٨,٩٦١	الإضافات
<u>٢,٢٧١,٤٥٢</u>	<u>٧,٥٤٠,٤١٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر
١,٣٢٥,٥٣٢	٢,٠٨٢,٦٨٣	الاستهلاك المتراكم
٧٥٧,١٥١	١,٢٤٥,٠٢٤	كما في ١ يناير
<u>٢,٠٨٢,٦٨٣</u>	<u>٣,٣٢٧,٧٠٧</u>	المحمل خلال السنة
<u>١٨٨,٧٦٩</u>	<u>٤,٢١٢,٧٠٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

تتمثل الاضافات خلال الفترة في تجديد عقد مقر الشركة مكتب ١٦ من تاريخ ٢٠٢٤ حتى تاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٨ وبلغت القيمة الإيجارية السنوية للعقد مبلغ ٨٣٨,٣٥٠ ريال سعودي تدفع نصف سنويًا وعقد مقر الشركة مكتب ١٨ من تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ حتى تاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٨ وبلغت القيمة الإيجارية السنوية للعقد مبلغ ٥٥٨,٩٠٠ ريال سعودي تدفع نصف سنويًا وعقد مخزن الشركة من تاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٤ حتى تاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٨ وبلغت القيمة الإيجارية السنوية للعقد مبلغ ٢١,٧٤٠ ريال سعودي تدفع سنويًا

تتمثل الحركة على التزامات الإيجار كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>	<u>النسبة</u>
٧٦٦,٣٩٦	-	رصيد بداية المدة
-	٥,٢٦٨,٩٦١	اضافات خلال السنة
(٧٦٩,٥٠٠)	(١,٤١٨,٩٩٠)	المدفوع خلال السنة
<u>٣,١٠٤</u>	<u>١٨٨,٥٩٤</u>	تكاليف تمويلية
-	<u>٤,٠٣٨,٥٦٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

استحقاقات التزامات عقود الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>	<u>النسبة</u>
-	١,٤١٨,٩٩٠	التزام الإيجار المتداول
-	٢,٦١٩,٥٧٥	التزام الإيجار الغير متداول
-	<u>٤,٠٣٨,٥٦٥</u>	

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>	<u>النسبة</u>
٣,١٠٤	١٨٨,٥٩٤	الفوائد على التزامات التأجير
٧٥٧,١٥١	١,٢٤٥,٠٢٤	استهلاك حق استخدام الأصول

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة التدفقات النقدية

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>	<u>النسبة</u>
٧٦٩,٥٠٠	١,٤١٨,٩٩٠	مدفوعات التزامات التأجير

١٣. دم دانة و مصروفات مستحقة و مطلوبات متداولة اخرى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>	<u>النسبة</u>
١,٤٤٩,٤٠٠	٣,٠٥٦,٤٣١	دم دانة
٢٥٤,١٣٥	١,٨١٧,٩١٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤,٧٧٣,٧٢٢	١,٥٦٩,٣٥٥	مصروفات مستحقة
<u>٦,٤٧٧,٢٥٧</u>	<u>٦,٤٤٣,٧٠٣</u>	

١٤. الزكاة المستحقة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>
٥٦,٩١٤,٦٠٠	١٠٣,٨٣٣,٨٢٤
٦,٢٤٤,٠٣٨	١,٦٧٠,١٢٧
(١٤,٦٤٤,٨٥٩)	(٨,٣٢٣,٠٠٩)
<u>٤٨,٥١٣,٧٧٩</u>	<u>٩٧,١٨٠,٩٤٢</u>

حقوق المساهمين
 رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
 القيمة الدفترية للموجودات طولية الأجل

<u>١٩,١٣٦,٢١٤</u>	<u>٣٢,٩٦٢,٣٣٤</u>
<u>٦٧,٦٤٩,٩٩٣</u>	<u>٩٧,١٨٠,٩٤٢</u>
<u>١,٧٢٨,٩٣٧</u>	<u>٢,٥١١,٨٨٠</u>

صافي الربح المعدل للسنة
 وعاء الزكاة
 الزكاة المستحقة

تتمثل حركة الزكاة المستحقة كالتالي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>
١,٤٥١,٦٥٨	١,٧٥٣,٩٠٥
١,٧٢٨,٩٣٧	٢,٥١١,٨٨٠
٤٧,٩٨٤	١٢,٤٦٠
(١,٤٧٤,٦٧٤)	(١,٧٦٦,٣٦٥)
<u>١,٧٥٣,٩٠٥</u>	<u>٢,٥١١,٨٨٠</u>

الرصيد في بداية السنة
 المكون خلال السنة
 تسوية الزكاة لسنوات سابقة
 مدفوعات خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

الموقف الزكوي

- تم تقديم إقرارات الزكاة لجميع السنوات المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. إدارة الشركة بصدّر تقييم إقرارها لسنة ٢٠٢٤ م.
- تتحقق الهيئة حالياً الإقرار الزكوي لعام ٢٠٢٢ و لم تصدر الرابط الزكوي بعد
- لم تصدر الهيئة الرابط الزكوي لعام ٢٠٢٣ بعد

١٥. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>
<u>٩٤٥,٧٦٩</u>	<u>١,٧٩٥,٧٦٨</u>

القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لمطالبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

الافتراضات الاكتوارية الهامة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>
٤,٦٥%	%٥,٣
٦,٦٥%	%٧,٣

معدل الخصم
 الزيادات السنوية في المرتبات

١٥. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمه)

تمثل الحركة على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة ضمن قائمة المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤٦٦,٢٩٤	٩٤٥,٧٦٩
٢٥٠,١٢٧	٣٦٧,٢٧٧
(١٠٨,٢٢٩)	(٢٧,٩٤١)
٣٣٧,٥٧٧	٥١٠,٦٦٣
٩٤٥,٧٦٩	١,٧٩٥,٧٦٨

صافي المطلوبات في بداية السنة
 التكفة الحالية للخدمة والفائدة
 المكافآت المدفوعة خلال السنة
 أرباح إكتوارية من خلال الدخل الشامل الآخر
 صافي المطلوبات في نهاية السنة

إن المبالغ المثبتة ضمن قائمة الدخل فيما يتعلق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٥٠,١٢٧	٣٦٧,٢٧٧

التكفة الحالية للخدمة والفائدة

إن حساسية استحقاق الموظف لمكافأة نهاية الخدمة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي:

الزيادة / (النقص) في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفي	القيمة	النسبة %	التغيير في	الافتراضات
			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
%٣,٩٢	٧٠,٤٣٦	%٥+	معدل الخصم	
%٣,٦٦-	(٦٥,٧٦٢)	%٥-		معدل زيادة المرتبات
%٣,٥٩	٦٤,٤١٧	%٥+		
%٣,٣٩-	(٦٠,٨٢٢)	%٥-		
%٣,٨١-	(٣٦,٠٦٨)	%٥+	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	معدل الخصم
%٤,٠٨	٣٨,٦٢٢	%٥-		معدل زيادة المرتبات
%٣,٣٠	٣١,١٩١	%٥+		
%٣,١٢-	(٢٩,٥١٦)	%٥-		

١٦. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٥ مليون حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة.

١٧. احتياطيات الأخرى

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ، للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطيات، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة على المساهمين و لم تتخذ الجمعية اي قرارات تخص تكوين الاحتياطيات لهذا العام لذلك لم يتم تكوين احتياطيات.

١٨. الدخل من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤,١٧٣,٦٥١	١,٣٠٧,٤٦٣	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر
-	١٤٢,٢٨٦	أرباح رأس مالية من بيع الاستثمار العقاري
٢,١٣٤,٣٠٢	١١٨,١٢٥	توزيعات أرباح مستلمة
-	(٥١٧,١٩٠)	(خسائر) محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر
٥,٦٠١,٤٦٨	-	أرباح غير محققة من الاستثمار العقاري
١١,٩٠٩,٤٢١	١,٠٥٠,٦٨٤	

١٩. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢,٩٥٥,٧٥٣	٨٢١,٠٣١	أتعاب مهنية
١,١٧١,٥١٦	٢,٠٦٦,٩٩٠	الاهمالات
٣٨٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	مجلس الإدارة
٣٤٨,٥٤١	٣٢١,٩٩٤	رسوم تراخيص واشتراكات
٢٠٦,١٥٠	٣٢٧,٩٦٩	المرافق والمكاتب
٢٠٣,٤١٢	٦١,٠٩٤	مصروفات سفر
١٠٣,٧٧٩	٢٢٩,١٠٤	دعاية وإعلان
١٦٩,٢٢٥	١٧٩,٨٨٦	أخرى
٨٥,٢٨٣	٨٢,١١٦	تأمين
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	إيجارات
١١,٨٦٩	٣٤,٠٤٧	ادوات مكتبية ومطبوعات
٥,٦٤٧,٥٢٨	٥,٥٨٦,٢٣١	

٢٠. الاستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	١٣,١٨٩,٠٦٨	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٧,٥٨٧,٦٠٠	-	الإضافات خلال العام
-	(١٣,١٨٩,٠٦٨)	الاستبعادات خلال العام
٥,٦٠١,٤٦٨	-	الارباح الغير المحققة من اعادة تقييم الاستثمارات العقارية
١٣,١٨٩,٠٦٨	-	

٢١. موجودات محتفظ بها كعهدة

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تحتفظ الشركة بأرصدة العملاء في حسابات مت荡عة لدى أحد البنوك المحلية للقيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقديّة تبلغ قيمتها ١٥٣,٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٤,٠٢ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعهدّة أو أمانة.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١.٢٢ عوامل المخاطر المالية

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ بقدرتها على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بحيث تتمكن من مواصلة توفير أفضل العوائد لمساهميها وضمان الأمان لهم بصورة معقولة.

حيث يوجد لأنشطة الشركة مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يعد مدير الشركة مسؤولاًً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسئول عن الإدارة العامة للشركة.

تم مراقبة المخاطر بشكل أساسي ليتم تنفيذها على أساس القيود المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة.

تستخدم الشركة أساليب مختلفة لقياس وإدارة أنواع المخاطر المختلفة، يتم شرح هذه الأساليب أدناه.

أ) مخاطر السوق

١ - مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية.

يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، الريال السعودي المرتبط بالدولار م معظم معاملات الشركة بالريال السعودي، كما أن التعرضات بالعملات الأجنبية ليست جوهرية.

٢ - مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات عائد الفائدة الثابت بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق.

لا يتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة لتدفقات النقدية، حيث لا يوجد لديه أي أدوات مالية تحمل عمولة متغيرة.

لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات ذات القيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

٣ - مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في المخاطر المرتبطة بالتغييرات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجةً للتغيرات الأساسية في السوق وذلك بسبب عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتغيرات أسعار العمولات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي عن عدم التأكيد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تراقب الشركة عن كثب الحركة في أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الشركة تحفظ باستثمارات في رأس المال المستثمر فيه.

الصناديق الأسهم المدرجة	نسبة التغير المحسوب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	نسبة التغير المحسوب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	نسبة التغير المحسوب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	نسبة التغير المحسوب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٧٤,٢٥٦	١٪	١٤٢,٠٢٠	١٪	١٤٢,٠٢٠
٢,٤٧٤	١٪	١٠,٥٧١	١٪	١٠,٥٧١

٢٢ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمية)
 ١.٢٢ عوامل المخاطر المالية (تنمية)
 ب) مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداء المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	العرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	العرض	
-	٣٦,٤٥٣,٠١١	-	٣٣,٣٥١,٠١٧	النقد لدى البنك
(١٠٠,٢٥٥)	٥,١٩٧,٠٢٦	-	١٠٠,٧٧,٨٩٨	ذمم مدينة
-	-	-	١٣,٠١٥,٧٤٤	ودائع المراقبة
(٤٨٩,٨٢٥)	١٢,٦٣٢,٥٠٥	-	٣٣,٩٦١,٨٧٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٥٩٠,٠٨٠)	٥٤,٢٨٢,٥٤٢	-	٩٠,٤٠٦,٥٣٧	

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان تقتصر مخاطر الائتمان المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والحسابات المدينة والنقد وما في حكمه محدودة على النحو التالي:

- النقد وما في حكمه محتفظ به لدى البنوك بتصنيف ائتماني جيد من - ب ب وما فوق.
- الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذو علاقة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥,٢٥٩,١٠٧	-	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	١٠,٠٧٧,٨٩٨	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣٣,٩٦١,٨٧٨	الذمم المدينة
-	١,٦٨٨,٨١٩	مستحق من اطراف ذات علاقة
-	٣٣,٣٥١,٠١٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
-	١٣,٠١٥,٧٤٤	نقد لدى البنك
١٥,٢٥٩,١٠٧	٩٢,٠٩٥,٣٥٦	ودائع المراقبة
		الاجمالي

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧,٦٧٣,٠٣٩	-	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٥,١٩٧,٠٢٦	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٢,٦٣٢,٥٠٥	الذمم المدينة
-	١,٢٦٥,٨١٣	مستحق من اطراف ذات علاقة
-	٣٦,٤٥٣,٠١١	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٧,٦٧٣,٠٣٩	٥٥,٥٤٨,٣٥٥	نقد لدى البنك
		الاجمالي

تسعى الشركة إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للائتمان بالإضافة إلى تحديد وتحليل المخاطر ووضع الحدود والضوابط المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال بيانات معلومات إدارية موثوقة في الوقت المناسب. كما تتخذ الشركة الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون المتأخرة. علاوة على ذلك، تقوم الشركة بمراجعة المبلغ القابل للاسترداد لجميع الذمم المدينة والموجودات الأخرى على أساس فردي في نهاية الفترة المالية من أجل ضمان تخصيص مخصص خسارة كاف للمبلغ غير القابل للاسترداد.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
 ١.٢٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية العام على الأرصدة لدى البنك والدخل المستحق والإقرارات والاستثمارات التي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بإراقة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتتأكد من توافر تدفقات نقية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات الهمامة للشركة بناءً على آجال الاستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تاريخ استحقاق	غير محدد	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية
-	٢,٦١٩,٥٧٥	-	١,٤١٨,٩٩٠	٤,٠٣٨,٥٦٥
-	-	-	٦,٤٤٣,٧٠٣	٦,٤٤٣,٧٠٣
١,٧٩٥,٧٦٨	-	-	-	١,٧٩٥,٧٦٨
١,٧٩٥,٧٦٨	٢,٦١٩,٥٧٥	-	٧,٨٦٢,٦٩٣	١٢,٢٧٨,٠٣٦

التزامات عقود الإيجار
 ذمم دائنة
 مكافأة تقاعد للموظفين
 الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تاريخ استحقاق	غير محدد	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية
-	-	-	٦,٤٧٧,٢٥٧	٦,٤٧٧,٢٥٧
-	-	-	-	-
٩٤٥,٧٦٩	-	-	-	٩٤٥,٧٦٩
٩٤٥,٧٦٩	-	-	٦,٤٧٧,٢٥٧	٧,٤٢٣,٠٢٦

ذمم دائنة
 مطلوبات الإيجار
 مكافأة تقاعد للموظفين
 الاجمالي

٢.٢٢ تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المعلنة عند إغلاق التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعات لها في يوم التقييم على أساس سعر العرض الأحدث.

السوق النشط هو السوق الذي تم فيه المعاملات الخاصة بالأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- معطيات المستوى الأول وتتمثل في الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة المتاحة لدى المنشأة ذات الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني وتتمثل في المعطيات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بصورة مباشرةً أو غير مباشرةً؛ و
- معطيات المستوى الثالث وتتمثل في المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
 ٢،٢٢ تقيير القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر بناءً على التسلسل الهرمي لقيمة العادلة:
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٤,٢٠١,٩٧٧	١٤,٢٠١,٩٧٧	-	-
١,٠٥٧,١٣٠	-	-	١,٠٥٧,١٣٠
١٥,٢٥٩,١٠٧	١٤,٢٠١,٩٧٧	-	١,٠٥٧,١٣٠

صناديق مداراة من قبل الشركة
 الأسهم المدرجة
 الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٧,٤٢٥,٦٢٨	٧,٤٢٥,٦٢٨	-	-
٢٤٧,٤١١	-	-	٢٤٧,٤١١
٧,٦٧٣,٠٣٩	٧,٤٢٥,٦٢٨	-	٢٤٧,٤١١

صناديق مداراة من قبل الشركة
 الأسهم المدرجة
 الإجمالي

تضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المستوى الثالث استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالتكلفة والاستثمار في صندوق إستثماري غير مدرج، يتم تحديد قيمته العادلة على أساس صافي قيمة الموجودات التي تم الحصول عليها من آخر قوائم مالية متاحة للصندوق الإستثماري غير المدرج.

٢٣. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١ - ١٢٩ - ٢٠٢٢ - بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢م (الموافق ٤ جماد آخر ١٤٤٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، وضعت الهيئة الإطار والإرشادات الخاصة بالمتطلبات التنظيمية للحد الأدنى من رأس المال ومنهجية احتسابه كما هو مقرر في هذه القواعد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٦٨,١٦٦	١٠٠,٨٨٨
-	-
٦٨,١٦٦	١٠٠,٨٨٨

(المبالغ بالآلاف الريالات)
 قاعدة رأس المال:
 الشريحة الأولى
 الشريحة الثانية
 إجمالي قاعدة رأس المال

١٤٠,٨٠٢	٢٠٢,١٥٣
٢٠	١,٦٣٩
٥٩,٢٤٠	٨٢,٠١١
٢٠٠,٠٦٢	٢٨٥,٥٧٣
%٣٤,٠٧	%٣٥,٣٠
٥٢,١٦١	٧٨,٠٢٣

الأصول المرجحة بالمخاطر:
 مخاطر الإنتمان
 مخاطر السوق
 مخاطر التشغيل
 إجمالي

نسبة كفاية رأس المال:
 إجمالي نسبة رأس المال
 الفائض في رأس المال

٤. الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة قد تتطلب افصاحات أو تعديلات إضافية في هذه القوائم المالية.

٥. المعلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في الفترة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٦. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥).