

شركة الإنماء المالية
(سابقاً: شركة الإنماء للاستثمار)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧ - ٣٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهم في شركة الإنماء المالية
(سابقاً: شركة الإنماء للاستثمار)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الإنماء المالية (سابقاً: شركة الإنماء للاستثمار)، شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة") والشركة التابعة لها (يُشار إليهما معاً بلفظ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، مما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

تقرير المراجع المستقل (تثمة)
إلى المساهم في شركة الإنماء المالية
(سابقاً: شركة الإنماء للاستثمار)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا عن المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن اللحد واليحيى محاسبون قانونيون





صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ٤ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٤ مارس ٢٠٢٥)

شركة الإئتماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيضاح بالآلاف الريالات السعودية بالآلاف الريالات السعودية

		الموجودات	
		الموجودات المتداولة	
٢٢٠,٤٤٩	٤٢٦,٦٠٧	٤	نقدية وشبه نقدية
١,٥٨٢,٥٨٤	٢,٠٤٠,٢٧٢	٥	مدينون تجاريون وآخرون
١١٦,٢٤٠	١١٤,٤٣٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠,٠٠٠	١١٥,٢٢٣	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>١,٩٦٩,٢٧٣</u>	<u>٢,٦٩٦,٥٣٨</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة	
٩٩٦,٩٧٥	١,١٧٦,٣٧٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٢٣٣	٧,٢٣٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٣,٨٨٩	١٣١,٠٥٥	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٤,١٠٠	٩	عقارات استثمارية
٦,١٤٢	٥,٨٦٩	١٠	ممتلكات والآلات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٩,٣٦١	٩,٨١١	١١	موجودات غير ملموسة
<u>١,١٣٣,٦٠٠</u>	<u>١,٣٦٤,٤٤٤</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
<u>٣,١٠٢,٨٧٣</u>	<u>٤,٠٦٠,٩٨٢</u>		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية	
		المطلوبات	
		المطلوبات المتداولة	
٦١,٨٣٦	٢٩٨,٣٨٩	١٢	دائنون تجاريون وآخرون
٩٠٣	١,٣٣٧	١٤	جزء متداول من التزامات إيجار
٦٥,٣٦٨	٨٠,٤٩٠	١٥	زكاة مستحقة
٤,١٢١	٤,٥٣٥		مبالغ مستحقة إلى مالكي الوحدات في صندوق استثماري
<u>١٣٢,٢٢٨</u>	<u>٣٨٤,٧٥١</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
		المطلوبات غير المتداولة	
٣٣,٨٤٢	٤٠,٨٠٢	١٦	التزامات منافع الموظفين
٣,٩٧٤	٣,٠١٩	١٤	التزامات عقود إيجار
٢٥,٥٢١	٢٥,٦٣٧	١٣	مطلوبات عقود
<u>٦٣,٣٣٧</u>	<u>٦٩,٤٥٨</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
<u>١٩٥,٥٦٥</u>	<u>٤٥٤,٢٠٩</u>		إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٧٠,٦٩٤	٢٧٠,٦٩٤	١٨	احتياطي نظامي واحتياطي آخر
٢,١٣٧,٤٣٠	٢,٨٣٧,٥٨٤		أرباح مبقاة
(٢١)	(٢١)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٩٥)	(١,٤٨٤)		احتياطي التقويم الاكتواري
<u>٢,٩٠٧,٣٠٨</u>	<u>٣,٦٠٦,٧٧٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,١٠٢,٨٧٣</u>	<u>٤,٠٦٠,٩٨٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الإنماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	احتياطي التقويم	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المبقة	الاحتياطي الآخر	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٣٨,١٣٧	(١,٣٦٠)	(٢١)	١,٦٢٥,٦٨٥	-	٢١٣,٨٣٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الدخل الشامل:							
٥٦٨,٦٠٦	-	-	٥٦٨,٦٠٦	-	-	-	صافي ربح السنة
٥٦٥	٥٦٥	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٥٦٩,١٧١	٥٦٥	-	٥٦٨,٦٠٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٥٦,٨٦١)	-	٥٦,٨٦١	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢,٩٠٧,٣٠٨	(٧٩٥)	(٢١)	٢,١٣٧,٤٣٠	-	٢٧٠,٦٩٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الدخل الشامل:							
٧٠٠,١٥٤	-	-	٧٠٠,١٥٤	-	-	-	صافي ربح السنة
(٦٨٩)	(٦٨٩)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٩٩,٤٦٥	(٦٨٩)	-	٧٠٠,١٥٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	٢٧٠,٦٩٤	(٢٧٠,٦٩٤)	-	محول إلى احتياطي آخر (إيضاح ١٨)
٣,٦٠٦,٧٧٣	(١,٤٨٤)	(٢١)	٢,٨٣٧,٥٨٤	٢٧٠,٦٩٤	-	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الإنماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦٣٣,٩٧٨	٧٨٠,٦٤٤			
(١١١,٥٤٠)	(١٦٠,٤٨٧)	٢٠		
(٥٦,٧١٩)	(٨٤,٣٣٠)	٦		
(١٦,٤٥١)	(٢٤,٦٩٨)	٦		
٩,٢٣٧	(١,٧٢٤)	٥		
٥,٨٨٢	٦,٨٣٤	١٦		
٤,٩٦٣	٧,١٧٨	١١ و ١٠		
٣٨٢	٣٢١	١٤		
٤٦٩,٧٣٢	٥٢٣,٧٣٨			
(٢٣١,١٨٠)	(٤٥٥,٩٦٤)			
(٣٠,٣٠١)	٢٣٦,٥٥٣			
(٥,٢٥٦)	١١٦			
٢٠٢,٩٩٥	٣٠٤,٤٤٣			
(٧٤٠)	(٥٦٣)	١٦		
(٥٦,٤١٩)	(٦٥,٣٦٨)	١٥		
١٤٥,٨٣٦	٢٣٨,٥١٢			
(٢٤٤,٠٠١)	(٤٩٤,٦٦١)			
(٤٢,٧٥٤)	(١٣١,٢٥٢)			
-	(٣٤,١٠٠)	٩		
٢٥,١١٥	٤٠١,٣٩٤			
٩٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠			
١٦,٤٥١	٢٤,٦٩٨			
١١١,٥٤٠	١٥٩,٣٥٠			
(٢,٤٧٦)	(٣,٩٧٩)	١١ و ١٠		
(٤١,١٢٥)	(٢٨,٥٥٠)			
٤,١٢١	٤١٤			
(٣,٠٢٨)	(٤,٢١٨)	١٤		
١,٠٩٣	(٣,٨٠٤)			
١٠٥,٨٠٤	٢٠٦,١٥٨			
١١٤,٦٤٥	٢٢٠,٤٤٩			
٢٢٠,٤٤٩	٤٢٦,٦٠٧			
١٣٥	٣,٣٧٦	١٠		
٥٦٥	(٦٨٩)	١٦		
٥٦٤	-	١٤		
١٠٢,٦٧٧	-			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١- التأسيس والأنشطة

شركة الإنماء المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ بتاريخ ٧ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٩) ومسجلة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٦٤ بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٦ يونيو ٢٠٠٩). والشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء ("المصرف")، شركة مساهمة سعودية، ويُعد أيضاً الشركة الأم النهائية للشركة.

وافق مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٧ ذي الحجة ١٤٤٥ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٢٤) على تغيير اسم الشركة من شركة الإنماء للاستثمار إلى شركة الإنماء المالية اعتباراً من ٨ يناير ٢٠٢٥. وتم الانتهاء من الإجراءات النظامية بعد نهاية السنة.

إن الشركة مرخص لها مزاوله أنشطة التعامل في الأوراق المالية، والترتيب في الأوراق المالية، وتقديم المشورة في الأوراق المالية، والحفظ في الأوراق المالية، وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق بموجب ترخيص هيئة السوق المالية ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية رقم ٣٧-٠٩١٣٤-٢٣ وتاريخ ٢٣ ربيع الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٩ أبريل ٢٠٠٩). بدأت الشركة في تقديم الخدمات الاستثمارية بموجب خطاب بدء العمليات الصادر عن الهيئة بتاريخ ٢ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠١٠).

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو برج العنود، المبنى ٢، طريق الملك فهد، ص.ب ٦٦٣٣٣، الرياض ١١٥٧٦، المملكة العربية السعودية.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركة التالية التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بشار إليهما معاً فيما بعد بلفظ "المجموعة").

صندوق الإنماء لفرص الملكية الخاصة

قامت الشركة بتأسيس صندوق الإنماء لفرص الملكية الخاصة ("الصندوق") بتاريخ ٤ يوليو ٢٠٢٣ كصندوق استثماري مغلق، وتمتلك الشركة نسبة ٧٢,٩٢٪ من وحدات الصندوق حيث تمارس الشركة سيطرتها عليه. تتمثل الأهداف الاستثمارية للصندوق في تحقيق نمو في رأس المال، من خلال الاستثمار المباشر في الملكيات الخاصة أو غير الخاصة، وذلك من خلال الاستثمار بصورة مباشرة في الصناديق الاستثمارية التي لها نفس الأهداف الاستثمارية للصندوق، سواء داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

٢- السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (بشار إليها مجتمعة فيما بعد بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات منافع الموظفين والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للتزامات المستقبلية وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها المقدر في التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها.

وعلى وجه التحديد، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدر الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر، أو لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.
- المقدر على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وبوجه عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. وتليداً لهذا الافتراض، فعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدية (الترتيبات التعاقدية) مع أصحاب حقوق التصويت للآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغيير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن عملية التوحيد عند تخلي المجموعة عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تدرج موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

يتعلق الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر بالمساهمين في الشركة الأم للمجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يتحول رصيد حقوق الملكية غير المسيطرة إلى عجز. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركة التابعة كي تتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة. يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

يتم اعتبار أي تغيير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تتوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة والبنود الأخرى وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم إثبات كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

تمثل التزامات مالكي الوحدات في الشركة التابعة حقوق الملكية غير المسيطرة لمالكي الوحدات الآخرين في الشركة التابعة، ويتم تصنيفها كمطلوبات متداولة. يتم تسجيل التغييرات في التزامات حقوق الملكية غير المسيطرة لمالكي الوحدات الأخرى في الشركة التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد قوائمها المالية الموحدة:

١-٣-٢ عمليات تجميع الأعمال

تتم المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي كل من العوض المحول، والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، تقرر المجموعة فيما إذا كان من الواجب قياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تقيد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصاريف عند تكبدها وتدرج ضمن المصاريف الإدارية.

تحدد المجموعة أنها قد استحوذت على عملية ما عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها مدخلات وعملية جوهرية تسهم معاً بشكل كبير في القدرة على تحقيق المخرجات. وتعتبر العملية المستحوذ عليها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتشمل المدخلات المستحوذ عليها قوى عاملة منظمة تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء تلك العملية أو تسهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخر في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

وعند قيام المجموعة بالاستحواذ على عمل ما، يتم تقدير الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التعاقد بها من أجل التصنيف والتخصيص الملائم لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع السائدة بتاريخ الاستحواذ. يشتمل ذلك على فصل المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

يتم إثبات العوض المحتمل المراد تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. لا يتم إعادة قياس العوض المحتمل المصنف كحقوق ملكية، ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُقاس العوض المحتمل المصنف كأصل أو مطلوبات والذي يمثل أداة مالية ويقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، بالقيمة العادلة وتُدرج التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). يتم قياس العوض المحتمل الآخر، الذي لا يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية، وإثبات التغييرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣-٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تقوم المجموعة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة، كمتداولة/ غير متداولة. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة المطلوبات المالية الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣-٣-٢ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة من النقد في الصندوق، والنقد لدى البنوك، والودائع قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر غير هامة بشأن التغيرات في القيمة.

٤-٣-٢ المدينون التجاريون والمدينون الآخرون

يتم، في الأصل، تسجيل الذمم المدينة التجارية والأخرى بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. تمثل القيمة العادلة عند الاستحواذ عادة سعر المعاملة. بعد الإثبات الأولي، يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٥-٣-٢ الذمم المدينة لتمويل المحفظة

يشتمل تمويل المحفظة بشكل رئيسي على منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في شكل اتفاقيات مرابحة مدرجة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم، في الأصل، إثبات الذمم المدينة لتمويل عند تحويل الأصل المعني إلى العملاء. ويتم التوقف عن إثباتها عند سداد العملاء التزاماتهم. وتحفظ المجموعة، خلال دورة الأعمال العادية، بأسهم كضمانات لتقليل مخاطر الائتمان الناتجة عن تلك الذمم المدينة.

٦-٣-٢ الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

١. الإثبات والتصنيف والعرض

محاسبة تاريخ التداول

يتم، في الأصل، إثبات كافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية والتوقف عن إثباتها بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية). وتتطلب عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية تسليم هذه الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق.

يتم، في الأصل، إثبات أيضاً كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية المتعارف عليها في السوق.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي المالية أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المصاحبة له.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند استنفادها أو سداد الالتزام أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣-٦ الأدوات المالية (تتمة)

٢. الموجودات المالية

التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف موجوداتها المالية عند الإثبات الأولي. تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية الخاصة بها ضمن الفئات التالية:

(أ) التكلفة المطفأة.

(ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين.

(ج) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية.

(د) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يستند تصنيف الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الذي تُدار فيه الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين ويكون غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان يستوفي الشرطين التاليين ويكون غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء عملية الاختيار هذه على أساس كل استثمار على حده.

القياس

يتم قياس الموجودات المالية في الأصل بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو استبعاد الموجودات المالية أو خصمها منها، حسبما هو ملائم، (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة والتي تتعلق تكاليف المعاملات فيها مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية فإنه يتم إثباتها فوراً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند تكبدها).

يتوقف القياس اللاحق للموجودات المالية غير المشتقة المالية على تصنيفها المبين أدناه:

(أ) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المقتنه لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يدرج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة الخاصة بالمجموعة على النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

(ب) الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. تشتمل الموجودات المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين.

(ج) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. تشتمل الموجودات المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣-٦ الأدوات المالية (تتمة)

٢. الموجودات المالية (تتمة)

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي (المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، يتم إعادة تصنيف تسويات القيمة العادلة المترجمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. ومع ذلك، ليس هناك إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

فيما يلي بيان إثبات وعرض الأرباح والخسائر لكل فئة من فئات القياس:

فئة القياس	إثبات وعرض الأرباح والخسائر
التكلفة المطفأة	يتم إثبات البنود التالية في الربح أو الخسارة: <ul style="list-style-type: none"> • دخل العمولة الخاصة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، • خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس القيد، و • مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية. عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، فيما عدا البنود التالية، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: <ul style="list-style-type: none"> • دخل العمولة الخاصة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، • خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس قيد الخسائر، و • مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية.
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات الأسهم	يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة، وذلك ما لم تمثل بشكل واضح جزءاً مسدداً من تكلفة الاستثمار. لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة تحت أي ظرف من الظروف.
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم إثبات الأرباح والخسائر، سواء عند القياس اللاحق أو التوقف عن الإثبات، في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة خسائر الائتمان المتوقعة لقياس وإثبات خسارة الانخفاض في القيمة الناتجة عن الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان، والتي تمثل أدوات الدين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وعند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بأصل مال قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تنظر المجموعة في المعلومات المؤيدة والمعقولة الملائمة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليلات تستند إلى خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثرًا عن السداد (يعتبر أي أصل مالي متأخر السداد لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر أصلاً متعثرًا) عند احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣-٦ الأدوات المالية (تتمة)

٢. الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ " الدرجة الاستثمارية". ويمثل الحد الأقصى للسنة التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة الحد الأقصى للسنة التعاقدية التي تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر الائتمان.

بالنسبة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ونظراً لأن غالبية هذه الأدوات لها تصنيف ائتماني جيد، فإن احتمال حدوث التعثر يعتبر ضئيلاً. ومع ذلك، تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة.

عند تقييم هذه المخاطر، تعتمد المجموعة على المعلومات المتاحة بسهولة مثل التصنيفات الائتمانية الصادرة من وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية للأصل المعني. وتحتفظ المجموعة فقط بالأدوات المالية البسيطة التي عادة ما تتوفر لها تصنيفات ائتمانية محددة. في حالة عدم وجود معلومات عن العوامل التي تؤثر على تصنيفات الأصل المتاح أو تم فقط الحصول على معلومات قليلة بشأنها، وهو أمر غير وارد، ستقوم المجموعة بتجميع أدوات مماثلة في محفظة للتأكد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على هذا الأساس.

يتم خصم مخصصات خسائر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

دخول العمولة الخاصة

بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي، والذي يمثل المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

في حالة انخفاض قيمة الموجودات المالية، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، والتي تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي للأداة، وتستمر المجموعة في قيد الزيادة في الخصم على أنها دخل عمولة خاصة.

٣. المطلوبات المالية

التصنيف والقياس الأولي للمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عند الإثبات الأولي. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

القياس

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. يتم احتساب المطلوبات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة المحددة وفقاً لطريقة معدل العمولة الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار تكاليف المعاملات المتعلقة بها بصورة مباشرة.

تصنف المجموعة كافة المطلوبات المالية كمطلوبات مالية مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

تحسب طريقة معدل العمولة الفعلي التكلفة المطفأة لأداة الدين عن طريق توزيع مصروف العمولة على السنة المعنية وفقاً لمعدل العمولة الفعلي. ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة (بما في ذلك الرسوم أو النقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي، وتكاليف المعاملات، والعلاوات أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

تتكون المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة من الدائنين التجاريين والآخرين ومطلوبات العقود. تقوم المجموعة بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣-٦ الأدوات المالية (تتمة)

٤. مقاصدة الأدوات المالية

تتم مقاصدة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. يجب ألا يكون الحق النظامي الملزم مشروطاً بأحداث مستقبلية ويجب أن يكون ملزماً خلال دورة الأعمال العادية وفي حالة التعثر عن السداد أو الإعسار أو الإفلاس لكل من المجموعة أو الطرف المقابل.

٢-٣-٧ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

تستخدم المجموعة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٢-٣-٨ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات، بما في ذلك أي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة صالحة للعمل للاستخدام المقصود منها. وإذا كان لأجزاء هامة من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم عندئذ المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند تكبدها.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى المجموعة وأنه يمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تستهلك التجديدات الرئيسية على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للأصل أو حتى تاريخ التجديدات الرئيسية التالية، أيهما أقرب. تحمل تكاليف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة خلال الفترة التي تتكبد فيها.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣-١ الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

الأثاث والتركيبات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٣ - ١٠ سنوات
المعدات المكتبية	٥ سنوات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استيعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو استيعاده. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (التي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند التوقف عن إثبات الأصل.

٢-٣-٩ موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإثبات الموجودات الخاصة بحق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإنه يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام التي تم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها أو مدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

٢-٣-١٠ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها التي تتراوح من ٥ - ١٠ سنوات، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية.

يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل محاسبياً وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ضمن فئة المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢-١ العقارات الاستثمارية

يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية إما لتحقيق دخل إيجار أو زيادة رأس المال أو كلاهما، وليس لغرض البيع خلال دورة الأعمال العادية أو استخدام الخدمات أو لأغراض الإدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

تتضمن التكلفة المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء العقارات الاستثمارية. وتشتمل تكلفة العقارات الاستثمارية التي يتم إنشاؤها ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى وضع العقارات الاستثمارية في حالة صلاحة للعمل للاستخدام المقصود منها وتكاليف الاقتراض المرسمة. وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد العقارات الاستثمارية (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لأغراض تقديم الإفصاحات باستخدام عمليات تقييم يتم إجراؤها من قبل خبراء تقييم مستقلين.

٣-٢-٢ الدائون التجاريون والآخرين

يتم إثبات الذم الدائون التجارية والآخرى لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات عند انتقال المخاطر والمنافع المتعلقة بالبضاعة إلى المجموعة أو تقديم الخدمات لها، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير إلى المجموعة.

٣-٢-٣ التزامات الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشتمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة العمولة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو وجود تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بها. كما تطبق أيضاً الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣-٢-٤ الزكاة

يجنب مخصص الزكاة في القوائم المالية الموحدة وفقاً لقوانين وأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وتُحمل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم احتساب التزامات الزكاة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بربوط السنوات السابقة التي أجزتها الهيئة خلال السنة التي يتم فيها إنهاء الربوط النهائية.

نظراً لأن المجموعة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف ووفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧)، ويتم تقديم إقرار زكوي موحد من قبل المصرف اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويتم احتساب الزكاة المحملة حسب توزيع المصرف.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣-١٥ التزامات منافع الموظفين

يتم إثبات الالتزامات المتعلقة بالرواتب وأي منافع أخرى قصيرة الأجل من المتوقع تسويتها بالكامل في غضون ١٢ شهرًا بعد نهاية السنة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية السنة المالية، ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية الالتزامات. ويتم عرض هذه المطلوبات كالتزامات منافع الموظفين الحالية في قائمة المركز المالي الموحدة.

يوجد لدى المجموعة التزامات منافع الموظفين تُعد مؤهلة كبرنامج منافع محددة. يحق للموظفين الحصول على منافع على أساس طول مدة الخدمة وآخر راتب مقبوض، ويتم احتسابها وفقًا لأحكام نظام العمل والعمال السعودي وسياسة المجموعة. يتم تحديد التزامات مكافأة نهاية الخدمة التي تمثل برامج غير مموله، باستخدام طريقة انتمان المتوقعة، مع إجراء عمليات تقويم اكنوارى في نهاية الفترات المالية السنوية. تمثل الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الحالية لالتزام مكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة المالية.

يمثل معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة العائد على السندات الحكومية من خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس بشكل تقريبي التوقيت والمبالغ المقدرة لدفعات المنافع.

يتم تصنيف التزامات منافع الموظفين على النحو التالي:

- ١) تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة الناتج عن خدمة الموظفين في الفترة الحالية)،
- ٢) مصروف العمولة (المحتسب بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة حتى نهاية التزام مكافأة نهاية الخدمة)، و
- ٣) إعادة القياس.

تدرج تكلفة الخدمة الحالية ومصروف العمولة الناتج عن التزامات منافع الموظفين في نفس البنود ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كتكاليف موظفين.

يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تشمل على الأرباح والخسائر الاكنوارية، بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر، دون إعادة التدوير إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

٢-٣-١٦ مطلوبات العقود

تمثل مطلوبات العقود الالتزامات المتعلقة بتحويل الخدمات إلى العملاء، والتي استلمت المجموعة مقابلها عوضًا (أو استحقاق مبلغ العوض) من العميل. وفي حالة دفع العميل العوض قبل قيام المجموعة بتقديم الخدمات إليه، يتم إثبات مطلوبات العقود عند سداد المبلغ أو استحقاقه (أيهما يحدث أولاً). يتم إثبات مطلوبات العقود كإيرادات عندما تقوم المجموعة بتسليم البضاعة أو الخدمات بموجب العقد.

٢-٣-١٧ إثبات الإيرادات

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات عند إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق، واحتمال تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى المجموعة. يتم إثبات الإيرادات عندما تقوم المجموعة بتحويل الخدمات إلى العملاء بالمبلغ الذي يتوقع أن تستحقه المجموعة مقابل تلك الخدمات. تطبق المجموعة المنهجية التالية المكونة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات.

فيما يلي سياسات إثبات الإيرادات فيما يتعلق بكافة مصادر الإيرادات:

- يتم إثبات عمولة الوساطة عند تنفيذ الصفقة. ويتم إثبات عمولة الوساطة على الأسهم المحلية بعد خصم عمولة تداول والتخفيضات المسموحة بها للعملاء
- يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) على مدى زمني عند تقديم الخدمات.
- يتم إثبات رسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق المدار من قبل المجموعة. ويتم إثبات هذه الرسوم بعد خصم المصاريف ذات الصلة.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية عند تقديم الخدمات ذات الصلة إلى العميل بالكامل بعد خصم المصاريف ذات العلاقة.
- يتم إثبات رسوم خدمات الاكتتاب عند تقديم المجموعة جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار دون أي التزامات محتملة مصاحبة للرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بعد خصم تكاليف المعاملات.
- يتم إثبات الدخل من تسهيلات التمويل بالهامش على مدى فترة العقد باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم استلام أتعاب الحفظ مقدمًا ويتم إطفاءها على مدار فترة الخدمة (إيرادات المؤجلة).
- يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند تحققها أو إعلانها من قبل الجهة المستثمر فيها، ويتم عرضها مع صافي ربح أو خسارة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم إثبات دخل عقود الإيجار التمويلي على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحويل السيطرة على خدمة معينة إلى العملاء.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٣-٢ الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

الموجودات المدارة من قبل المجموعة:

تقدم المجموعة خدمات إدارة الموجودات إلى عملائها، والتي تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والاستثمارات. ولا يتم اعتبار تلك الموجودات كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية الموحدة.

حسابات العملاء النقدية:

لا يتم اعتبار الحسابات النقدية للعملاء على أنها موجودات المجموعة، وبالتالي لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية الموحدة.

١٩-٣-٢ الموجودات والالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة عند وجود التزامات محتملة على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة والذي يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد لا يخضع لسيطرة المجموعة بصورة كاملة، أو عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ولكن من غير المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ (مالم يرد خلاف ذلك).

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

تحدد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزام الإيجار الناشئ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار، وذلك لضمان عدم قيام البائع - المستأجر بإثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح عند تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض كالتزام غير متداول وعندما يكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالالتزام بتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على تصنيف التزامات المجموعة.

ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - "الأدوات المالية": إفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وتتطلب تقديم إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح عن التعديلات إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٥-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها والمعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

معايير المحاسبة الدولية (٢١)	تعديلات
يُحدد التعديلات كيف يجب على المنشأة تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيف يجب أن تُقدر سعر الصرف الفوري عندما تكون العملة غير قابلة للصرف. وتتطلب التعديلات أيضاً من المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي قوائمها المالية من فهم كيف أن عدم قابلية صرف العملة إلى تلك العملة الأخرى يؤثر، أو من المتوقع أن يؤثر، على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. تسري على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ.	
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩)	معايير جديد
يسمح هذا المعيار للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاح مخففة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الإثبات والقياس والعرض المنصوص عليها في المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى. لكي تكون المنشأة مؤهلة، يجب أن تكون في نهاية فترة التقرير، منشأة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠، وغير خاضعة للمساءلة العامة ولها منشأة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة لاستخدام العموم وملتزمة بالمعايير الدولية للتقرير المالي. يسري على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعد ذلك التاريخ.	

٥-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

<p>يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ١- عرض القوائم المالية. يُقدم المعيار متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك المجاميع المحددة والمجاميع الفرعية، مما يتطلب من المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئة من خمس فئات: التشغيلية والاستثمارية والتمويلية وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة، حيث أن الفئات الثلاث الأولى جديدة. يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة حديثاً من قبل الإدارة والمجاميع الفرعية للدخل والمصاريف وتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة في القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات حولها. إضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات بطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح التشغيلي أو الخسارة التشغيلية" وإلغاء خيار تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. علاوة على ذلك، هناك تعديلات تبعية على العديد من المعايير الأخرى. يسري على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعد ذلك التاريخ</p>	<p>معيار جديد</p>	<p>المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨)</p>
<p>توضح التعديلات المتطلبات الخاصة بتوقيت إثبات وإلغاء إثبات بعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع وجود استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام الدفع الإلكتروني. تُوضح التعديلات وتُضيف مزيداً من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تُضيف التعديلات إفصاحات جديدة لبعض الأدوات المالية التي لها شروط تعاقدية يمكن أن تُغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية التي لها خصائص مرتبطة بتحقيق الأهداف المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة). تتضمن التعديلات تحديثات للإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تسري على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ أو بعد ذلك التاريخ</p>	<p>تعديلات</p>	<p>المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٧)</p>

٣- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

خسائر الانخفاض في قيمة الأهم المدينة التجارية والأخرى

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات لمحفظه التمويل عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

يتطلب الأمر أيضاً إبداء عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- ١) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان،
- ٢) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة،
- ٣) وضع عدد من التصورات المستقبلية والأوزان النسبية لها وذلك لكل منتج/سوق وخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لها،
- ٤) تحديد مجموعات من الموجودات المالية المشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار

تحديد مدة عقد الإيجار لبعض عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، بما في ذلك تقويم ما إذا كانت المجموعة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة خيارات المستأجر وتحديد معدل الاقتراض الإضافي المستخدم لقياس التزامات الإيجار.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق التقويم بما في ذلك طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه الطرق من خلال الأسواق القابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام على اعتبارات خاصة بالمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات المتعلقة بهذه الأحكام على القيمة العادلة المصرح عنها للأدوات المالية. لمزيد من الإفصاح انظر الإيضاح (٢٣).

الافتراضات المتعلقة بمخصص التزامات منافع الموظفين

يستند احتساب مخصص التزامات منافع الموظفين بشكل كبير إلى طول فترة الخدمة المقدرة للموظفين وراتبهم المقدر في نهاية الخدمة. وقد استندت تلك التقديرات إلى الافتراضات الاكتوارية التي وضعتها الإدارة. كما استندت هذه الافتراضات الاكتوارية إلى البيانات التاريخية للمجموعة وخطط الإدارة والتنبؤات بشأن مستويات الرواتب.

لا يؤخذ في الاعتبار العمر المتوقع كافتراض اكتواري أساسي عند قياس مخصص التزامات منافع الموظفين، ولذلك لا يتوقع أن يكون للتغيرات المحتملة في العمر المتوقع تأثير كبير على مستوى الالتزام، خاصة أن عدداً قليلاً من الموظفين يُفترض أنهم يعملون حتى سن التقاعد. إضافة إلى ذلك، ستؤثر التغيرات في العمر المتوقع على التقديرات المتعلقة بهؤلاء الموظفين فقط إذا أصبح العمر المتوقع أقل من سن التقاعد، وفي هذه الحالة، لا يتوقع أن يكون هناك تأثير هام.

تم تقدير معدل الخصم بالرجوع إلى عائدات سندات الصكوك الحكومية في المملكة العربية السعودية، حيث تبين للإدارة أنه لا يوجد سوق عميق لسندات الشركات عالية الجودة. استخدمت المجموعة معدل خصم واحد يقارب التوقيت المقدر وقيمة دفعات المنافع.

تحديد السيطرة

إن الشركات التابعة هي جميع الشركات المستثمر فيها التي تمارس المجموعة سيطرة عليها. تعتبر الإدارة أن المجموعة تسيطر على الشركة المستثمر فيها ما عندما تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر أو يكون لديها حقوق في معظم العوائد المتغيرة ناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها وكذلك عندما تكون لديها القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على تلك العوائد من خلال قدرتها على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للشركات المستثمر فيها.

يعتمد تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس السيطرة على الأنشطة ذات العلاقة، وطريقة اتخاذ القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات العلاقة وحقوق المجموعة بشأن الشركات المستثمر فيها. في المقابل، هناك بعض الحالات التي تمتلك فيها المجموعة أقل من ٥٠٪ من حقوق التصويت ولكنها تعتبر أنها تمارس السيطرة من خلال توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها وذلك نظراً لأن لديها سيطرة فعلية أو أن هناك ترتيبات تعاقدية تسمح للمجموعة بممارسة هذه السيطرة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الخاصة بالمجموعة لأغراض حساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للموجودات أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والتغير في قسط الاستهلاك، إن وجد، الذي يتم تعديله في كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية وذلك عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة. تم الإفصاح عن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة في الإيضاح ٢-٣-٨ و ٢-٣-١٠ على التوالي.

الانخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية. ويتم إجراء اختبار للعقارات الاستثمارية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها عند وجود دليل على أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. وعند احتساب القيمة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو الوحدة المدرة للدخل، واختيار معدل الخصم الملائم وذلك لحساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

شركة الإنماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٧,٩٧٤	٦٦,٢٦١	نقدية في حسابات استثمارية
١٥٢,٤٧٥	٣٦٠,٣٤٦	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٢٢٠,٤٤٩</u>	<u>٤٢٦,٦٠٧</u>	

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وتبين لها أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهرياً مقابل النقدية وشبه النقدية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٥- المدينون التجاريون والمدينون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٣٦,٩٧١	١,٢٩٧,٨٦٦	ذمم مدينة لتمويل المحفظة (إيضاح ١-٥)
٥٤٢,٧٢٢	٦١٠,٨٦٨	أتعاب إدارة موجودات مستحقة القبض
٦٥,٩٨٤	٨٨,٩٩٦	ذمم مدينة تجارية أخرى (١)
<u>١,٥٤٥,٦٧٧</u>	<u>١,٩٩٧,٧٣٠</u>	ذمم مدينة تجارية، إجمالي
(١٧,٤٥٢)	(١٥,٧٢٨)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة (إيضاح ٢-٥)
<u>١,٥٢٨,٢٢٥</u>	<u>١,٩٨٢,٠٠٢</u>	ذمم مدينة تجارية، صافي
٤٦,٦٠٩	٥٠,٢٥١	تأمينات نقدية
٣,٠١٨	٣,٦٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٤٧	١,٤٦٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٧)
٢,٥٨٥	٢,٨٧٥	ذمم موظفين
<u>١,٥٨٢,٥٨٤</u>	<u>٢,٠٤٠,٢٧٢</u>	

(١) تشمل الذمم المدينة التجارية الأخرى بشكل رئيسي على المبالغ المستحقة القبض فيما يتعلق بأتعاب الحفظ، والرسوم الإدارية، وأتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية.

١-٥ الذمم المدينة لتمويل المحفظة

تمنح المجموعة تسهيلات تمويل المحفظة لعملائها لغرض الاستثمار في الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية والصناديق الاستثمارية. تمثل هذه التسهيلات تمويل مرابحة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وترتيبات الإقراض بالهامش وهي مضمونة بحقوق الملكية الأساسية أو الوحدات في الصناديق والنقدية المحتفظ بها في حساب العميل الاستثماري بمبلغ ٢,٤٥٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٥٨١ مليون ريال سعودي). تتراوح فترة الاستحقاق الأصلية لهذه التسهيلات من ١ إلى ٥ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١ إلى ٥ سنوات) وتحمل معدلات عمولة ثابتة.

٥- المدينون التجاريون والمدينون الآخرون (تتمة)

٢-٥ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٢١٥	١٧,٤٥٢	في بداية السنة
٩,٢٣٧	(١,٧٢٤)	(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>١٧,٤٥٢</u>	<u>١٥,٧٢٨</u>	في نهاية السنة

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٧٦,٦١٤	١,٢١٥,٠٣٤	استثمار في صناديق استثمارية وأدوات حقوق الملكية (إيضاح ٦-١)
٣٦,٦٠١	٧٥,٧٧٨	استثمار في أدوات الدين (إيضاح ٦-٢)
<u>١,١١٣,٢١٥</u>	<u>١,٢٩٠,٨١٢</u>	

تم عرض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المذكور أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٩٦,٩٧٥	١,١٧٦,٣٧٦	موجودات غير متداولة
١١٦,٢٤٠	١١٤,٤٣٦	موجودات متداولة
<u>١,١١٣,٢١٥</u>	<u>١,٢٩٠,٨١٢</u>	

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

١-٦ الاستثمار في الصناديق الاستثمارية وأدوات حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٤٣,٣٨٥	٨٧٨,٢٦٤	استثمارات في صناديق خاصة
١٨٤,٠٣٩	١٦٧,٠٨٠	استثمار في أسهم متداولة
١٠٦,٣٧٣	١١١,٨٧٣	استثمارات في صناديق عامة
٤٢,٨١٧	٥٧,٨١٧	استثمارات في أسهم غير متداولة
<u>١,٠٧٦,٦١٤</u>	<u>١,٢١٥,٠٣٤</u>	إجمالي الاستثمار في الصناديق الاستثمارية وأدوات حقوق الملكية

يقع التوزيع الجغرافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المذكورة أعلاه داخل المملكة العربية السعودية، فيما عدا الموجودات البالغة ٣٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٩٥ مليون ريال سعودي) التي تم استثمارها خارج المملكة العربية السعودية.

٢-٦ الاستثمار في أدوات الدين

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في صكوك شركات محلية تحمل دخل عمولة خاصة بمعدل متغير.

٣-٦ ربح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٦,٧١٩	٨٤,٣٣٠	ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٤٥١	٢٤,٦٩٨	توزيعات أرباح
<u>٧٣,١٧٠</u>	<u>١٠٩,٠٢٨</u>	

٧- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٢٣١	٧,٢٣١	استثمار في أدوات الدين (إيضاح ١-٧)
٢	٢	استثمار في أدوات حقوق ملكية
<u>٧,٢٣٣</u>	<u>٧,٢٣٣</u>	

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

١-٧ الاستثمار في أدوات الدين

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في صكوك شركات محلية تحمل معدل عمولة خاصة عائمة وفترة استحقاقها بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠٣٨.

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وتبين لها أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهريًا مقابل الاستثمار في أدوات الدين كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	متداولة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إيداعات المرابحة (إيضاح ٨-١)
-	١٥,٢٢٣	استثمارات في الصكوك (إيضاح ٨-٢)
٥٠,٠٠٠	١١٥,٢٢٣	
١١٣,٨٨٩	١٣١,٠٥٥	غير متداولة
		استثمارات في الصكوك (إيضاح ٨-٢)

١-٨ إيداعات المرابحة

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في إيداعات المرابحة المبرمة مع أطراف أخرى محلية. وهذه الأطراف الأخرى التي قامت معها المجموعة بإيداعات مرابحة هي أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد صادر من وكالات تصنيف دولية، وتحمل تلك الإيداعات معدلات عمولة خاصة ثابتة. وتستحق هذه الإيداعات السداد خلال سنة واحدة.

٢-٨ الاستثمارات في الصكوك

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في الصكوك المبرمة مع أطراف أخرى محلية وأجنبية. إن هذه الأطراف الأخرى التي قامت معها المجموعة باستثمارات في الصكوك هي أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد صادر من وكالات تصنيف دولية. إن الاستثمارات في الصكوك قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية في تاريخ استحقاقها. وتحمل هذه الاستثمارات دخل عمولة خاصة بمعدل ثابت.

فيما يلي بيان بتاريخ الاستحقاق المتبقية لهذه الصكوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	النسبة المئوية للقيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	النسبة المئوية للقيمة	أقل من سنة
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات
-	٠%	١٥,٢٢٣	١٠%	أكثر من خمس سنوات
١٠٣,١٣٣	٩٠,٥٦%	٨٣,١٣٤	٥٧%	
١٠,٧٥٦	٩,٤٤%	٤٧,٩٢١	٣٣%	
١١٣,٨٨٩	١٠٠,٠٠%	١٤٦,٢٧٨	١٠٠,٠٠%	

٣-٨ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وتبين لها أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهريًا مقابل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٩- العقارات الاستثمارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت الشركة بشراء قطعة أرض بمساحة ٢١٠,٤٣٠.٥٠ متر مربع من شركة التنوير العقارية الواقعة في حي الفيحاء بمدينة جدة بموجب مخطط درب الحرمين بمبلغ ٣٤.١ مليون ريال سعودي.

تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، عن طريق مكتب تقييم معتمد ومستقل عن المجموعة (شركة أبعاد للتقييم العقاري) ومرخص من قبل الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين في ديسمبر ٢٠٢٤. وتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام طريقة السوق القابلة للمقارنة. وقد تم تحديد نطاق معدلات الرسملة على أساس طبيعة وأعلى وأفضل استخدام مخصص للموجودات ومراجع خارجية متنوعة لأنواع مماثلة للموجودات. وقد تم أدناه بيان الافتراضات الهامة وطرق التقييم:

فئة العقارات	القيمة العادلة	طريقة التقييم	المدخلات غير القابلة للملاحظة	النطاق (المتوسط المرجح)
الأراضي	٣٤,٦٠٠,٠٠٠	طريقة السوق القابلة للمقارنة	قيمة الأرض السكنية لكل متر مربع (بالريال السعودي)	٥,٠٨٨ - ٤,٦٢٧
			قيمة الأرض التجارية لكل متر مربع (بالريال السعودي)	٤,٠٨٠ - ٣,٨٥٠

١٠- الممتلكات والمعدات والموجودات حق الاستخدام

الأثاث والتركيبات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات المكتبية	موجودات حق استخدام	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧,٩٤٥	٥٦٨	٤٦٢	١٥,٥٦٢	٢٤,٥٣٧
٣٣٣	٣٦	٤	١٣٥	٥٠٨
-	-	-	(٥٦٤)	(٥٦٤)
٨,٢٧٨	٦٠٤	٤٦٦	١٥,١٣٣	٢٤,٤٨١
٩٥٣	٣٢	-	٣,٣٧٦	٤,٣٦١
٩,٢٣١	٦٣٦	٤٦٦	١٨,٥٠٩	٢٨,٨٤٢
الاستهلاك المتراكم:				
٦,٢٨٦	٣٦٧	٤٠٥	٧,٧٩١	١٤,٨٤٩
٧٥٧	٨٠	٢٣	٢,٦٣٠	٣,٤٩٠
٧,٠٤٣	٤٤٧	٤٢٨	١٠,٤٢١	١٨,٣٣٩
٦٦٥	٧٠	٢٣	٣,٨٧٦	٤,٦٣٤
٧,٧٠٨	٥١٧	٤٥١	١٤,٢٩٧	٢٢,٩٧٣
صافي القيمة الدفترية:				
١,٢٣٥	١٥٧	٣٨	٤,٧١٢	٦,١٤٢
١,٥٢٣	١١٩	١٥	٤,٢١٢	٥,٨٦٩

شركة الإنماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١- الموجودات غير الملموسة

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	برامج الحاسب الآلي بآلاف الريالات السعودية	التكلفة:-
٢٠,٧١٤	٦,٢٦٤	١٤,٤٥٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,١٠٣	٢,١٠٣	-	إضافات خلال السنة
٢٢,٨١٧	٨,٣٦٧	١٤,٤٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٩٩٤	٢,٨١٧	١٧٧	إضافات خلال السنة
-	(١٠,٢٠٠)	١٠,٢٠٠	محول إلى برامج الحاسب الآلي
٢٥,٨١١	٩٨٤	٢٤,٨٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١,٩٨٣	-	١١,٩٨٣	الإطفاء المتراكم:-
١,٤٧٣	-	١,٤٧٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣,٤٥٦	-	١٣,٤٥٦	المحمل للسنة
٢,٥٤٤	-	٢,٥٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠	المحمل للسنة
١٦,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩,٣٦١	٨,٣٦٧	٩٩٤	صافي القيمة الدفترية:-
٩,٨١١	٩٨٤	٨,٨٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٨١١	٩٨٤	٨,٨٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بشكل أساسي تكاليف تنفيذ برامج الحاسب الآلي، التي تكون تحت مرحلة التطوير في نهاية السنة، وسيتم تصنيفها إلى فئة برامج الحاسب الآلي فور جهوزيته للغرض الذي أنشئ من أجله.

١٢- الدائون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مبالغ مستحقة إلى المساهم (١) (إيضاح ١٧)
١٢,٥٧٣	١٩٦,٨١٦	مستحقات موظفين
٣٥,٦٣٤	٤٨,٦٥٩	دائون تجاريون
٣,٤٨٩	٤١,٢٦٦	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٢,٤٦٨	٥,٦٤٩	دائون آخرون (٢)
٧,٦٧٢	٥,٩٩٩	
٦١,٨٣٦	٢٩٨,٣٨٩	

شركة الإنماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢- الدائون التجاريون والآخرون (تتمة)

- (١) تتضمن المبالغ المستحقة للمساهمين أيضاً أتعاب الإحالة المستحقة الدفع للبنك على حساب دخل أتعاب إدارة الموجودات وإيرادات عمولة الوساطة كما هو مفصل في الإيضاح ١٧.
- (٢) تشمل الذمم الدائنة الأخرى بشكل رئيسي على أتعاب الاستشارات المستحقة بمبلغ ٤,٧٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٣):
٦,٣٩٨ ألف ريال سعودي).

١٣- مطلوبات العقود

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٥٢١	٢٥,٥٢١	أتعاب إدارة موجودات
-	١١٦	أخرى
<u>٢٥,٥٢١</u>	<u>٢٥,٦٣٧</u>	

١٤- التزامات إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٩٥٢	٤,٨٧٧	الرصيد في بداية السنة
١٣٥	٣,٣٧٦	إضافات خلال السنة
٣٨٢	٣٢١	زائداً: زيادة في الأعباء المالية
(٣,٠٢٨)	(٤,٢١٨)	مدفوعات خلال السنة
(٥٦٤)	-	إعادة قياس خلال السنة
<u>٤,٨٧٧</u>	<u>٤,٣٥٦</u>	إجمالي التزامات الإيجار
(٩٠٣)	(١,٣٣٧)	ناقصاً: جزء متداول من التزامات إيجار
<u>٣,٩٧٤</u>	<u>٣,٠١٩</u>	جزء غير متداول من التزامات إيجار

شركة الإنماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥- الزكاة

١-١٥ مخصص الزكاة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٦,٤١٥	٦٥,٣٦٨	الرصيد في بداية السنة
٦٥,٣٧٢	٨٠,٤٩٠	مخصص مجنب خلال السنة
(٥٦,٤١٥)	(٦٥,٣٦٨)	محول إلى مبالغ مستحقة إلى مساهم
٦٥,٣٧٢	٨٠,٤٩٠	الرصيد في نهاية السنة

٢-١٥ الربوط الزكوية

إن المجموعة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف ووفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧)، ويتم تقديم إقرار زكوي موحد من قبل المصرف اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). قدم المصرف إقراراته الزكوية عن كافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٦- التزامات منافع الموظفين

قامت الإدارة بإجراء تقييم للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالتزام منافع الموظفين المستحقة طبقاً للأنظمة المحلية والترتيبات التعاقدية ذات العلاقة. فيما يلي بيان الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لاحتساب التزام المنافع المحددة غير الممول:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
%٤,٧٦	%٥,٦٧	معدل الخصم
%٤,٨٠	%٩,٩٥	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب

إن التزامات منافع الموظفين تعرض المجموعة عادة لمخاطر اكتوارية مثل مخاطر العمولة والمخاطر المتعلقة بطول سنوات الخدمة والمخاطر المتعلقة بالرواتب كما هو مبين أدناه:

(أ) مخاطر العمولة

كما هو مبين في الإيضاح (٢-٣-١٥)، يتم تقدير معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين بالرجوع إلى العائدات على سندات الصكوك الحكومية في المملكة العربية السعودية. إن النقص في معدل عمولة السندات سيؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

(ب) مخاطر طول سنوات الخدمة

يتم احتساب القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين على أساس أفضل تقدير لعدد سنوات الخدمة. إن الزيادة في عدد سنوات الخدمة المتبقية ستؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

(ج) مخاطر الرواتب

يتم احتساب التزامات منافع الموظفين على أساس أفضل تقدير للرواتب المستقبلية للموظفين. إن الزيادة في رواتب الموظفين ستؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

١٦- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

ج) مخاطر الرواتب (تتمة)

فيما يلي بيان التغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة غير الممولة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٢٦٥	٣٣,٨٤٢	في بداية السنة
٥,٨٨٢	٦,٨٣٤	صافي مصروف المنافع
(٧٤٠)	(٥٦٣)	منافع مدفوعة خلال السنة
(٥٦٥)	٦٨٩	خسائر (أرباح) اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر
<u>٣٣,٨٤٢</u>	<u>٤٠,٨٠٢</u>	في نهاية السنة

فيما يلي تحليلاً لصافي تكاليف المنافع المحملة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٥٠٩	٥,٢٣٦	تكلفة الخدمة الحالية
١,٣٧٣	١,٥٩٨	مصروف عمولة
<u>٥,٨٨٢</u>	<u>٦,٨٣٤</u>	صافي مصروف المنافع

تحليل الحساسية

فيما يلي بيان تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٣٠,٥٩٣)	(٣٧,٨٣٩)	معدل الخصم:
٣٧,٦٢٣	٤٤,١٦٦	زيادة بواقع ١٪
		نقص بواقع ١٪
٣٧,٧١٥	٤٤,٢٧٩	معدل الزيادة في الرواتب:
(٣٠,٤٥٧)	(٣٧,٦٨٦)	زيادة بواقع ١٪
		نقص بواقع ١٪

١٦- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية (تتمة)

تم تحديد تحاليل الحساسية أعلاه وفقاً لطريقة يتم بموجبها توقع الأثر على التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين نتيجة التغيرات المعقولة في الافتراضات الأساسية التي تحدث في نهاية الفترة المالية. يعتمد تحليل الحساسية على حدوث تغير في الافتراضات الهامة، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية قد لا يكون مؤشراً على وجود تغير فعلي في التزامات منافع نهاية الخدمة حيث أنه من غير المحتمل أن تحدث التغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها البعض.

عند عرض تحليل الحساسية أعلاه، تم احتساب القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية الفترة المالية، والتي هي نفس الفترة المستخدمة عند احتساب التزامات منافع نهاية الخدمة المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة.

تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزامات المنافع المحددة غير المخصومة لمكافأة نهاية الخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٦٩	٣,٣٧٠	أقل من سنة
١,٦٧٩	٣,٣٢٧	١ - ٢ سنوات
٥,٩٧٦	١٠,٤٦٤	٢ - ٥ سنوات
٤٩,٥٠٧	٥٠,٥٥٦	أكثر من ٥ سنوات
٥٨,٨٣١	٦٧,٧١٧	

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالمجموعة البنك والصناديق المدارة من قبل المجموعة، والأعضاء التنفيذيين في مجلس إدارة المجموعة، وموظفي الإدارة العليا والشركات التي تمثل فيها هذه الجهات ذات العلاقة المالكين الرئيسيين لها يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة المجموعة.

١-١٧ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	اسم الجهة ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	طبيعة العلاقة	
٤٢٤,٢٢٨	٤٨٣,٠٠٩	أتعاب إدارة موجودات، إجمالي رسوم إدارية	صناديق مدارة من قبل المجموعة
٥,٦٧٠	٧,٥٦٠		
(١,٢٧٥)	(٧٩٧)	أتعاب إحالة بشأن دخل الوساطة	مصرف الإنماء
(٢٣,٦٠٠)	(٢٣,٦٠٠)	أتعاب إحالة بشأن دخل أتعاب إدارة الموجودات	
(٢,٢٨٠)	(٢,٤٣٩)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة	
١,١٨٧	١,٠٦٢	أتعاب خدمات الحفظ والإدارة	
٢,٩٧٤	١,٦٣١	أتعاب إدارة محفظة تقديرية	
٥٦,٤١٩	٦٥,٣٦٨	تحويل حصة الزكاة المستحقة	
-	٣٤,١٠٠	شراء عقارات استثمارية	شركة التنوير العقارية

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢-١٧ أرصدة الجهة ذات العلاقة

فيما يلي بيان بالأرصدة المدينة (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			
(١١,٧٨٥)	(٢٣,٧٨٥)	أتعاب إحالة مستحقة (إيضاح ١٢)	الشركة الأم	مصرف الإنماء
(٧٨٨)	(١٧٣,٠٣١)	مستحقات أخرى (إيضاح ١٢)		
(٦٥,٣٦٨)	(٨٠,٤٩٠)	زكاة مستحقة (إيضاح ١٥)		
٥٩٩,٢١٦	٥٨٣,٩٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	جهة منتسبة	صناديق مدارة من قبل المجموعة
٥٤٢,٧٢٢	٦١٠,٨٦٨	أتعاب إدارة مستحقة القبض، إجمالي		
(٢٥,٥٢١)	(٢٥,٥٢١)	أتعاب إدارة مقدمة (إيضاح ١٣)		
١٩,٣٤٢	٣٠,٢٦٦	رسوم إدارية		
٢,١٤٧	١,٤٦٧	مدينون آخرون		

٣-١٧ تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان تعويضات كبار موظفي الإدارة بالمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٦٨٧	٣,٦٣٣	التزامات منافع الموظفين
٢,٢٨٠	٢,٤٣٩	مكافآت مجلس الإدارة
٢٤٠	٢٢٥	منافع موظفين قصيرة الأجل
٥,٢٠٧	٦,٢٩٧	

١٨- رأس المال والاحتياطيات الأخرى

يتكون رأسمال المجموعة المصرح به من ١٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠ مليون سهم) وقيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، يتكون رأس المال المدفوع من ٥٠ مليون سهم وقيمة كل منه ١٠ ريال سعودي.

في ٢٦ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٢٤)، قرر المساهم في المجموعة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية تحويل الاحتياطي النظامي البالغ قدره ٢٧٠,٦٩٤ ألف ريال سعودي إلى الاحتياطي الآخر.

شركة الإنماء المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩- الإيرادات

١-١٩ تفاصيل الإيرادات حسب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٧,٥٩٦	٤٥٣,٠٥٧	أنواع الخدمات:
٥٤,٤٥٩	٦٤,٢٢٦	أتعاب إدارة موجودات، صافي
٤٠,٧٣٠	٤٣,٥٨٦	دخل عمولة الوساطة
٤٢,١٤٤	٣٧,٦٦٣	إيرادات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية
١١,٦١٨	١٢,٩٩٤	إيرادات من المراوحة وخدمات الوكالة
٥,٤٤٦	٥,٧٧٤	دخل أتعاب الحفظ
		إيرادات أخرى (١)
٥٥١,٩٩٣	٦١٧,٣٠٠	
٦١,٠٩٠	٧٩,٥٧٤	إيرادات الإقراض بالهامش
٦١٣,٠٨٣	٦٩٦,٨٧٤	
		الإيرادات حسب نوع العميل:
٤٠٧,٠٢٩	٤٦٤,٠٨٠	جهات ذات علاقة
٨٧,٩٨٨	٨١,٧٨٤	شركات
١١٨,٠٦٦	١٥١,٠١٠	أخرى
٦١٣,٠٨٣	٦٩٦,٨٧٤	
		توقيت إثبات الإيرادات
١٥٦,٢٧٩	١٨٧,٣٨٦	مثبتة عند نقطة من الزمن
٤٥٦,٨٠٤	٥٠٩,٤٨٨	مثبتة على مدى زمني
٦١٣,٠٨٣	٦٩٦,٨٧٤	

(١) تشمل الإيرادات الأخرى بصورة جوهرية على أتعاب خدمات الإدارة.

٢٠- دخل العمولة الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
١٠٩,٧٣٥	١٥٥,٣٧٠	دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٣١٤	٤,٥٩٩	دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩١	٥١٨	دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٥٤٠	١٦٠,٤٨٧	

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٥٠٩	٢٣,٣٠٧	مصاريف صيانة ودعم تقنية المعلومات
٢,٢٨٠	٢,٤٣٩	مكافآت مجلس الإدارة
١,٧٤٠	٢,١٨٥	دعاية وإعلان
١,٤٧٩	١,٣٧٨	أتعاب مهنية
٣,٩٣٨	٧,٣٩٠	مصاريف أخرى (١)
<u>٢٧,٩٤٦</u>	<u>٣٦,٦٩٩</u>	

(١) تشمل المصاريف الأخرى بصورة جوهرية على رسوم الاشتراكات ومصاريف الموظفين الأخرى.

٢٢- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

١-٢٢ الموجودات المدارة

يمثل هذا البند موجودات الصناديق الاستثمارية والاستثمارات المدارة من قبل المجموعة بالنيابة عن عملائها والتي تبلغ قيمتها ٩٠,١٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٣,٦٢٦ مليون ريال سعودي). ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة وطبيعة الترتيبات، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٢٢ حسابات العملاء النقدية

وفقاً للأنحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تتطلب فصل أموال العميل، تحتفظ المجموعة بأموال العملاء في حسابات مشتركة لدى أحد البنوك المحلية لتنفيذ أنشطة التعامل والإدارة والحفظ.

تحتفظ المجموعة بحسابات العملاء النقدية البالغة ٣,٥٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٤٥٥ مليون ريال سعودي). ووفقاً للوائح هيئة السوق المالية والسياسة المحاسبية للمجموعة وطبيعة الترتيبات، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

الموجودات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى، وتتكون المطلوبات المالية من الدائنين التجاريين والآخرين ومطلوبات العقود.

٢٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٣ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٢ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ١ بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٢٩٠,٨١٢	٩٣٦,٠٨٠	٧٣,٣٦٦	٢٨١,٣٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦)
٧,٢٣٣	٢	٧,٢٣١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧)
٢٤٦,٢٧٨	١٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	١١٣,٢٧٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
١,٥٤٤,٣٢٣	١,٠٣٦,٠٨٢	١١٣,٥٩٧	٣٩٤,٦٤٤	الإجمالي
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٣ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٢ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ١ بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,١١٣,٢١٥	٧٨٦,٢٠٢	٢٤,٩٠٢	٣٠٢,١١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦)
٧,٢٣٣	٢	٧,٢٣١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧)
١٦٣,٨٨٩	٥٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٩٠,٨٨٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
١,٢٨٤,٣٣٧	٨٣٦,٢٠٤	٥٥,١٣٣	٣٩٣,٠٠٠	الإجمالي

فيما عدا الموجودات المالية الواردة أعلاه، تعتبر القيمة الدفترية لمعظم الأدوات المالية الأخرى بمثابة القيمة العادلة لها وذلك نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل، ويتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

الموجودات غير المالية

تم تصنيف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم الإفصاح عن المعلومات حول القيمة العادلة وتقييم العقارات الاستثمارية في إيضاح (٩).

٢٤- إدارة المخاطر المالية

تتعلق المخاطر المالية الرئيسية التي تواجهها المجموعة بمخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تتعرض المجموعة للمخاطر التي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية. يبين هذا الإيضاح أهداف وسياسات وإجراءات المجموعة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. وقد تم إظهار معلومات نوعية إضافية متعلقة بهذه المخاطر في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية أو أهداف وسياسات وإجراءات المجموعة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها عن الفترات السابقة.

يضع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن وضع أهداف وسياسات إدارة المخاطر بالمجموعة وتقوم إدارة المالية بالمجموعة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤوليته وذلك من خلال وضع وتنفيذ الإجراءات التي تكفل تنفيذ الأهداف والسياسات بفعالية. يتمثل الهدف العام لمجلس الإدارة في وضع السياسات الهادفة إلى تقليل المخاطر إلى أدنى حد لها.

١-٢٤ مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية حيث أنه يتم إجراء المعاملات بشكل رئيسي بالريال السعودي.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تخضع المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها المرتبطة بعمولة خاصة.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في دخل العملات الخاصة على الأدوات المالية المتأثرة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. وعملياً، قد تختلف نتائج التداول الفعلي عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

الأثر على الربح أو الخسارة		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢,٠٧٧	٢,٥٣٥	التغير في سعر العمولة:
(٢,٠٧٧)	(٢,٥٣٥)	زيادة بواقع ١٪
		نقص بواقع ١٪

تقوم الإدارة بمراقبة تغييرات السوق التي تطرأ على أسعار العملات بصورة منتظمة للحد من مخاطر أسعار العملات.

مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق والناتجة عن عوامل أخرى بخلاف التغيرات في العملات الأجنبية وأسعار العملات.

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تحفظ بها المجموعة. تراقب الإدارة عن كثب حركة أسعار هذه الموجودات المالية. وتقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية وذلك بالاستثمار في الموجودات المالية التي لا تشهد تقلبات كبيرة في الأسعار بالنظر إلى طبيعة المجموعة وحجمه.

٢٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٤ مخاطر السوق (تتمة)

تحليل الحساسية

سيؤثر أي تغيير في أسعار الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
٥٥,٦٦٠	٦٤,٥٤١	زيادة بواقع ٥٪
(٥٥,٦٦٠)	(٦٤,٥٤١)	نقص بواقع ٥٪

٢-٢٤ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. كما تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة توفر الأموال الكافية بصورة منتظمة للوفاء بالتعهدات الحالية والمستقبلية حال وعند استحقاقها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، كانت جميع المطلوبات المالية متداولة بطبيعتها، باستثناء مطلوبات العقود والتزامات الإيجار التي تم عرض تواريخ استحقاقها أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	١ إلى ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	أكثر من ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات عقود	١١٦	٢٥,٥٢١	-	٢٥,٦٣٧
التزامات عقود إيجار	١,٤٧١	٣,٣٤٨	-	٤,٨١٩
	١,٥٨٧	٢٨,٨٦٩	-	٣٠,٤٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	١ إلى ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	أكثر من ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات عقود	-	٢٥,٥٢١	-	٢٥,٥٢١
التزامات إيجار	١,١٨٣	٣,٩٦٣	٦٤٩	٥,٧٩٥
	١,١٨٣	٢٩,٤٨٤	٦٤٩	٣١,٣١٦

٢٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٤ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من النقدية لدى البنوك، والذمم المدينة لتمويل المحفظة، وأتعاب إدارة الموجودات مستحقة القبض، وأتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية المستحقة القبض، والذمم المدينة الأخرى، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. تتم إدارة مخاطر الائتمان لقاء النقدية وشبه النقدية عموماً على أساس درجة التصنيف الائتماني الخارجي للطرف الآخر. تقوم إدارة المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان الناشئة عن أتعاب إدارة الموجودات مستحقة القبض من الصناديق المدارة من قبلها، ولا تعتبرها نفسها معرضه لمخاطر الائتمان جوهرية فيما يتعلق بهذه الأرصدة لأن لها الأولوية كدائن على مالكي وحدات الصندوق الأساسي.

تطلب المجموعة ضمانات من العملاء مقابل مقابل الذمم المدينة لتمويل المحفظة التي تتم مراقبتها بشأن القيمة السوقية للضمانات المحتفظ بها في حسابات العملاء ضمن الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان المتعلقة بينود قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٠,٤٤٩	٤٢٦,٦٠٧	درجة تصنيف A- نقدية وشبه نقدية
		غير مصنفة
		مضمونة
٩٣٦,٩٧١	١,٢٩٧,٨٦٦	ذمم مدينة لتمويل المحفظة
٥٤٢,٧٢٢	٦١٠,٨٦٨	أتعاب إدارة موجودات مستحقة القبض من صناديق مدارة من قبل المجموعة
		غير مضمونة
١٦٣,٨٨٩	٢٤٦,٢٧٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦,٦٠٩	٥٠,٢٥١	تأمينات نقدية
٦٥,٩٨٤	٨٨,٩٩٦	ذمم مدينة تجارية أخرى
٣٦,٦٠١	٧٥,٧٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات الدين
٧,٢٣١	٧,٢٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٢,٥٨٥	٢,٨٧٥	ذمم موظفين
٢,١٤٧	١,٤٦٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٠٢٥,١٨٨	٢,٨٠٨,٢١٧	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

لغرض إجراء تقييم للانخفاض في القيمة، قامت المجموعة بتطبيق الطريقة العامة. قامت الإدارة بإجراء تقييم الانخفاض في القيمة على أساس طريقة خسائر الائتمان المتوقعة، مع مراعاة العديد من الافتراضات (انظر إيضاح ٥).

٢٥- التعهدات والالتزامات المحتملة

١-٢٥ التعهدات

لدى المجموعة تعهدات رأسمالية بشأن ممتلكات ومعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قدرها ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣):
٢٣٦ ألف ريال سعودي).

٢-٢٥ الالتزامات المحتملة

هناك دعاوى قضائية مرفوعة ضد المجموعة، خلال دورة الأعمال العادية، وتقوم المجموعة حاليًا بالطعن فيها، لكن النتيجة النهائية لتلك الدعاوى غير مؤكدة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. لا تتوقع الإدارة بأن نتائج هذه الدعاوى تُعد جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢٦- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية الموحدة أو الإيضاحات حولها.

٢٧- اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٥).