

شركة اعتمد للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير المراجع المستقل عن المعلومات المالية الاولية
الموجزة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

القوائم المالية تقرير المراجع المستقل عن المعلومات المالية الاولى الموجزة للفترة المالية المنتهية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

م	الفهرس	الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل عن المعلومات المالية الاولى الموجزة	١
٢	قائمة المركز المالي	٢
٣	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل	٣
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٤
٥	قائمة التدفقات النقدية	٥
٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٢٦-٦



"تقرير المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة"

إلى السادة المحترمين / المساهمين
شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة أعتماذ للتمويل - شركة مساهمة مقفلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) " التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) فحص المعلومات المالية الأولية المنقذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة وبناء عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

عدم التأكد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح (١-ج) من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى أنه بلغت الخسائر المتراكمة ١٦,٦٥١,٣٠٣ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م ، والتي تجاوزت نصف راس المال الشركة. وقد تعهد المساهمين بالاستمرار في تقديم الدعم المالي للزم للشركة لمقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها. وبناء عليه فقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ولم يتم تعديل رأينا بناءً على هذا الأمر.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للمنشأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة عبد الرحمن الشبيشيرى
للإستشارات المهنية

عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ٢٨ أبريل ٢٠٢٦ م
الموافق: ١١ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
غير مدققة	مدققة		
ريال سعودي	ريال سعودي		
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
١,٤٨٨,٨٦٧	١,٦٠٤,٥٠٩	٤	ممتلكات وآلات ومعدات بالصافي
١,٣٣٥,٦٤٥	--	١١	أصول حق استخدام بالصافي
١١٦,٦٦٨	١٣٣,٣٣٤	٦	أصول غير ملموسة بالصافي
--	--	٨	مشروعات تحت التنفيذ
١١,٨١٨,٠١٧	٧,٦٨٥,٧٧٣	٧	الذمم المدينة للتمويل - الجزء غير المتداول
١٤,٧٥٩,١٩٧	٩,٤٢٣,٦١٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
٧,٥٨٣,٧٩٦	٤,٣٢٠,١٣٦	٧	الذمم المدينة للتمويل - الجزء المتداول
٣,١٣٠,٧٠٧	٩,٢١٨,٦٠٥	٩	النقد لدى البنوك
٧٠٨,١٥٥	٦٢٦,٧١٠	١٠	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٥٧٢	١١,٥٧٢	١٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٤٣٤,٢٣٠	١٤,١٧٧,٠٢٣		اجمالي الموجودات المتداولة
٢٦,١٩٣,٤٢٧	٢٣,٦٠٠,٦٣٩		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(١٦,٦٥١,٣٠٣)	(١٤,٥٩٧,٢٢٤)		(الخسائر) المتراكمة
١٦,٣٤٨,٦٩٧	١٥,٤٠٢,٧٧٦		اجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
٨٨٥,٧٤٤	--	١١	إلتزام عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
٢٠٤,٨٩٠	١٥٨,١٠٢	١٤	مخصص منافع الموظفين
١,٠٩٠,٦٣٤	١٥٨,١٠٢		مجموع المطلوبات الغير متداولة
المطلوبات المتداولة			
٥٩٥,٤٧١	--	١١	إلتزام عقود الإيجار - الجزء المتداول
٤,٤٨٦,٨٥٩	٤,٤٨٦,٠٢٢	١٥	مستحق إلي أطراف ذات علاقة
١,٥٠٩,٣٤٨	٩٢١,٣٢٢		الذمم الدائنة
٢,١٦٢,٤١٨	٢,٢٣٣,٤١٩	١٦	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
--	٣٩٨,٩٩٨	١٧	مخصص الزكاة الشرعية
٨,٧٥٤,٠٩٦	٨,٠٣٩,٧٦١		اجمالي المطلوبات المتداولة
٩,٨٤٤,٧٣٠	٨,١٩٧,٨٦٣		اجمالي المطلوبات
٢٦,١٩٣,٤٢٧	٢٣,٦٠٠,٦٣٩		اجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
ريال سعودي	ريال سعودي		
--	١,٥٤٨,٩٠٩	١٨	الإيرادات
(٢٣٨,٣٢٨)	(١,٨١٠,٣٨٤)	١٩	تكلفة الإيرادات
(٢٣٨,٣٢٨)	(٢٦١,٤٧٥)		مجمّل (الخسارة)
(٦٩٥,٠٧١)	(١,٦٥٦,٩٨٩)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
--	(١٥١,٤٥٧)		مصاريف بيع وتوزيع
--	٣٩,٩٩٠		إيرادات أخرى
--	(٢٤,١٤٨)		نفقات تمويلية التزام عقود إيجار
(٩٣٣,٣٩٩)	(٢,٠٥٤,٠٧٩)		صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
--	--	١٧	الزكاة الشرعية
(٩٣٣,٣٩٩)	(٢,٠٥٤,٠٧٩)		صافي (خسارة) الفترة
--	--		بنود الدخل الشامل الآخر
--	--		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٠,٤٧)	(١,٠٣)	٢١	(الخسارة) الأساسية للفترة

«ان الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

المجموع	المسدد تحت رأس المال	حساب زيادة رأس المال	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٠٨١,٣٠٧	(٦,٩١٨,٦٩٣)	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(٧,٣٦٠,٩٥١)	(٧,٣٦٠,٩٥١)	--	--	صافي (خسارة) السنة
(٣١٧,٥٨٠)	(٣١٧,٥٨٠)	--	--	تسويات سنوات سابقة
١٥,٤٠٢,٧٧٦	(١٤,٥٩٧,٢٢٤)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(٢,٠٥٤,٠٧٩)	(٢,٠٥٤,٠٧٩)	--	--	صافي (خسارة) السنة
١٦,٣٤٨,٦٩٧	(١٦,٦٥١,٣٠٣)	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مدققة)

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
غير مدققة	غير مدققة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٩٣٣,٣٩٩)	(٢,٠٥٤,٠٧٩)	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي (خسارة) التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٦٤,٥٢٣	١١٥,٨٠٤	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
--	١٦,٦٦٦	أطفاء أصول غير ملموسة
--	١٢١,٤٢٢	استهلاك أصول حق استخدام
--	٦٤٤,٦٨٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة -المكون
١١,٣٨٢	٤٦,٧٨٨	منافع الموظفين – المكون
(٧٥٧,٤٩٤)	(١,١٠٨,٧١٠)	صافي (خسارة) الفترة المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(١٥,٩٩٧)	(٨١,٤٤٥)	دفعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى
--	(٨,٠٤٠,٥٩٣)	ذمم مدينة للتمويل بالصافي
(١١٢,١٨٢)	٥٨٨,٠٢٦	ذمم دائنة
٣٨,٢٨٣	(٧٠,٩٩٩)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
--	(٣٩٨,٩٩٨)	مخصص الزكاة الشرعية المدفوعة
(٨٤٧,٣٩٠)	(٩,١١٢,٧١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٧٨,٨٩٢)	(١,٣٦٩)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
٢٨٧,٠٠٠	١,٢٠٨	المستبعد من ممتلكات وآلات ومعدات
--	(١,٤٥٧,٠٦٨)	إضافات أصول حق استخدام
١٠٨,١٠٨	(١,٤٥٧,٢٢٩)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥٥,٦٥٦)	٨٣٦	أطراف ذات علاقة – بالصافي
--	١,٤٨١,٢١٤	التزامات عقود ايجار
--	٣,٠٠٠,٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(٢٥٥,٦٥٦)	٤,٤٨٢,٠٥٠	صافي النقدية الواردة من/ المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٩٤,٩٣٨)	(٦,٠٨٧,٨٩٨)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١,٢٩٥,٤١٣	٩,٢١٨,٦٠٥	رصيد النقد لدى البنوك في بداية الفترة
٣٠٠,٤٧٥	٣,١٣٠,٧٠٧	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- شركة اعتمد للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) تعمل بموجب الرقم الموحد ٧٠٣٢٧١٠٠٧٦ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٨٦٢٠٩٤ صادر من مدينة الرياض بتاريخ ٢٥/٧/١٤٤٤ هـ (الموافق: ١٦ فبراير ٢٠٢٣ م وتعمل في التمويل الاستهلاكي المصغر).

ب- مدة الشركة

ينص عقد تأسيس والنظام الأساسي للشركة على أن تكون مدة الشركة (٩٩) سنة ميلادية تبدأ من تاريخ التأشير بالسجل التجاري ويجوز مد أجل الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة وإذا لم يصدر قرار بمد الشركة واستمرت الشركة في أداء أعمالها امتد العقد لمدة مماثلة بالشروط نفسها الواردة في عقد التأسيس.

ج- الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة ١٦,٦٥١,٣٠٣ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، والتي تجاوزت نصف رأس المال الشركة، وقد اتخذت الشركة خطوات في زيادة رأس المال وتم دعم الشركة بمبلغ وقدرها ١٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تم سدادها بالكامل من السادة المساهمين خلال عام ٢٠٢٥ م والربع الأول من ٢٠٢٦ م، وتم الحصول علي موافقة البنك المركزي علي زيادة رأس المال ليصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦ م، وجاري العمل علي استكمال باقي الاجراءات النظامية الخاصة بإدراجها ضمن رأس مال الشركة. وبناء عليه فقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لمبدأ الاستمرارية.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية للشركة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، مالم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

الدفاتر التجارية

تمسك الشركة حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة الي مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة، وبالرغم من ان هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والاحداث الحالية المتوفرة لدي الإدارة الا ان النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التغيرات.

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم قياس البنود المدرجة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة "العملة الوظيفية". يتم عرض القوائم المالية باستخدام الريال السعودي والذي يعد العملة الوظيفية للشركة.

٣-٢ النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وودائع لدى البنوك جميعها وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك، وتستحق خلال فترة ٩٠ يوماً أو أقل، وهي معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة

٤-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حدتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للشركة. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

أجهزة حاسب الآلي وطابعات	٣٣,٣٣٪	أجهزة كهربائية	٣٣,٣٣٪
اثاث ومفروشات	٢٠٪	تحسينات علي مباني مستأجرة	٢٠٪

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

٥-٢ الموجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير ملموسة المقتناه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير ملموسة المقتناه في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير ملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير ملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير ملموسة. يتم إطفاء الموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدى أعمارها

الإنتاجية المقدرة كما يلي

٣٣,٣٣٪

برامج محاسبية

٦-٢ الأدوات المالية

أ- الإثبات المبدئي

تقوم الشركة بالإثبات المبدئي للموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرقاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ب- التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- الموجودات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تتوافق مع تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر.

يعتمد تصنيف وقياس أدوات الدين لاحقاً على ما يلي:

- نموذج أعمال الشركة في إدارة الأصل، و
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال الكيفية التي تدير بها الشركة موجوداتها المالية بهدف توليد التدفقات النقدية، وذلك من خلال:

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن التمويلات النقدية الممنوحة للعملاء، أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

تتحقق دفعات من المبلغ الأصلي والربح فقط عندما يكون نموذج العمل هو الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والربح فقط (اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والربح). وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الأرباح أو إيرادات العمولات لا تشمل سوى المقابل للقيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش ربح يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي.

وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض لمخاطر أو تقلبات لا تتفق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

وبناءً على ما سبق، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمن إحدى فئات القياس الثلاث، كما هو موضح في النقطة (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تلي تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تتضمن التزاماً تعاقدياً بالدفع، وتثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات المصدر.

يتم توضيح تصنيف وقياس أدوات حقوق ملكية الشركة لاحقاً في النقطة (ج) أدناه.

ج) القياس

القياس عند الإثبات المبدئي

عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة، مضافاً إليها أو مطروحاً منها — في حالة الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل — تكاليف المعاملات التي يمكن إسنادها مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي.

أما تكاليف معاملات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم تحميلها مباشرة كمصاريف في قائمة الدخل.

القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات، وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات. وتستخدم الشركة ثلاث فئات قياس لتصنيف أدوات الدين، وهي:

١- التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تتمثل فقط في دفعات من المبلغ الأصلي والربح، بالتكلفة المطفأة.

يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن أداة الدين المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة — والتي لا تشكل جزءًا من علاقة تحوط — في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الأصل أو عند انخفاض قيمته.

يتم احتساب العائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تتمثل تدفقاتها النقدية فقط في دفعات من المبلغ الأصلي والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. كما يتم إثبات إيرادات الفوائد ضمن الربح أو الخسارة.

وعند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة، ويتم عرضها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى.

يتم إدراج العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٣- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين المقاسة لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل — والتي لا تعتبر جزءًا من علاقة تحوط — ضمن قائمة الدخل، ويتم عرضها بالصافي ضمن بند الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

كما يتم إدراج الدخل من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

٤- القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

وقد قررت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإثبات المبدئي، وهو اختيار غير قابل للإلغاء. وتحتفظ الشركة حاليًا باستثمار واحد فقط في أدوات حقوق الملكية.

لا يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقًا إلى قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار، كما لا يتم إثبات أو عكس أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقة عند استبعاد الاستثمار.

يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عند ثبوت حق الشركة في استلامها، ما لم تمثل هذه التوزيعات بشكل واضح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر.

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، وذلك بعد خصمها باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم في قياس مستحقات الإيجار، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) «عقود الإيجار».

وأثناء احتساب التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، يتم الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد، والخسارة في حالة العجز عن السداد (أي حجم الخسارة عند حدوث التخلف عن السداد). ويعتمد التقييم ذو الصلة على البيانات التاريخية للتعثر في السداد، بعد تعديلها بعوامل خاصة بالمستأجرين، إضافةً إلى المعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي، مثل الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية ومعدل التضخم.

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة بالاحتمال، يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررة في تاريخ التقرير، حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- يصبح من غير المرجح أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل؛ أو
 - يتجاوز تأخر المقترض عن السداد (٩٠) يوماً على أي التزام ائتماني جوهري تجاه الشركة.
- وعند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تأخذ الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:
- المؤشرات النوعية: مثل مخالفة التعهدات التعاقدية؛
 - المؤشرات الكمية: مثل وجود حالات تأخر أو عدم سداد على التزامات أخرى للمقترض نفسه تجاه الشركة؛ و
 - البيانات المتاحة: سواءً البيانات المطورة داخلياً أو التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- وقد تختلف المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية في حالة تخلف عن السداد، كما قد تختلف درجة أهميتها بمرور الوقت، بما يعكس التغيرات في الظروف المحيطة.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت الإدارة، عند إعداد القوائم المالية، بوضع بعض الافتراضات الإضافية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وقد تم توضيح شرح هذه المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم (٧) حول هذه القوائم المالية.

ومع ذلك، وفي ظل حالة عدم اليقين الراهنة، كما هو موضح في الإيضاح رقم (٧)، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. ونظراً لتطور الأوضاع بشكل سريع في ظل حالات عدم اليقين المستقبلية، ستستمر الإدارة في تقييم الآثار المحتملة بناءً على التطورات المستقبلية.

ذمم مدينة للتمويل

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١-عاملة

تمثل الموجودات المالية التي لم تتأثر جودة ائتمانيها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، أو التي يتعرض عملاؤها لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد، ولديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل ذمم المربحة المدينة للشركة بشكل أساسي قروض الشركات. وترى الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان. وبناءً على خبرة الإدارة وتحليل الأعمال الأخرى، فإن الأرصدة المتأخرة عن السداد لمدة (٣٠) يومًا أو أقل لا تتسبب في زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وتُعد أصولًا عاملة.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهرًا. وفي حال كان العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهرًا، يتم قياس الخسائر المتوقعة على مدى عمره الإنتاجي المتوقع. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهرًا الجزء المتوقع من الخسائر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال الاثني عشر شهرًا التالية لتاريخ التقرير.

٢-منخفضة الأداء

وتتمثل في الموجودات المالية التي تدهورت جودة ائتمانيها بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، ولكن دون وجود دليل موضوعي واضح على وقوع حدث خسارة ائتمانية. ويفترض ذلك في حال تأخر العميل عن السداد لأكثر من (٣٠) يومًا في سداد الدفعات أو الأقساط التعاقدية.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، والتي تشمل جميع حالات التعثر المحتملة خلال العمر الإنتاجي للأصل المالي.

٣-غير العاملة

وتتمثل في الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير. ويُعد الأصل المالي متخلفًا عن السداد عندما يفشل العميل في تسديد المدفوعات أو الأقساط التعاقدية خلال (٩٠) يومًا بعد تاريخ استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة في حال التخلف عن السداد.
- التعرض عند التخلف عن السداد.

تأخذ الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف المبدئي بالأصل، وما إذا كان قد طرأ تغيير جوهري في مخاطر الائتمان، وذلك على أساس مستمر خلال كل فترة تقرير.

تم تطوير نموذج انخفاض القيمة مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناتجة عنه، استنادًا إلى البيانات التاريخية الخاصة بالشركة، وتم تعديلها لتعكس التوقعات المستقبلية، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي مثل معدل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

يتم تحديد التعرض عند التخلف عن السداد استنادًا إلى التعرض الحالي للطرف المقابل، والتغيرات المحتملة على المبلغ القائم المسموح به بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. ويُعد التعرض عند التخلف عن السداد للأصل المالي مساويًا لقيمته الدفترية الإجمالية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب خسارة الائتمان باعتبارها القيمة الحالية (باستخدام معدل العائد الفعلي) للفرق بين:

١. التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة بموجب العقد؛ و

٢. التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

شطب الموجودات المالية

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التالية:

- إذا كان عقد التأجير أو الذمم المدينة الأخرى متأخرًا عن السداد لمدة لا تقل عن ٣٦٠ يوم؛ و
- في حال عدم وجود أي توقع معقول لاستردادها.

وعند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة التحصيل والإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. وفي حال استرداد أي مبالغ بعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة كإيرادات أخرى في قائمة الدخل.

هـ) المطلوبات المالية – التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لم تقم الشركة بتصنيف أي من مطلوباتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا توجد لديها نية حالية للقيام بذلك. تمثل طريقة العائد الفعلي المعدل الذي يتم بموجبه خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي قيمته الدفترية عند الإثبات المبدي.

ز) إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة عن الأصل المالي، أو
 - قيام الشركة بتحويل الأصل المالي ونقل جميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة به بشكل جوهري إلى طرف آخر.
- وعند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم وأي ذمم مدينة ناتجة ضمن قائمة الدخل.
- كما تلغي الشركة إثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه، أو انقضائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى والمقابل المدفوع وأي ذمم دائنة ذات صلة ضمن قائمة الدخل.

٧-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

٨-٢ عقود الإيجار

يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية الأصل المستأجر إلى الشركة. تصنف كافة الإيجارات الأخرى كعقود إيجارات تشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم اثبات حقوق الموجودات المكتناة بموجب عقود الإيجار التمويلي كموجودات خاصة بالشركة بالقيمة العادلة للعقار المستأجر (أو إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار) عند نشأة عقد الإيجار. تدرج الالتزامات المقابلة تجاه المؤجر في قائمة المركز المالي كالتزامات بموجب عقود إيجار تمويلي. توزع دفعات الإيجار التمويلي بين تكاليف التمويل والنقص في التزامات الإيجار للحصول على معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام. يجب احتساب القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار باستخدام معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار. تخصم تكاليف التمويل عند قياس الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. تدرج الموجودات المكتناة بموجب عقود الإيجار التمويلي ضمن الممتلكات والآلات والمعدات، وتستهلك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفترة الإيجار.

تحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المعني.

الشركة كمؤجر

تقوم الشركة بإثبات الموجودات المحتفظ بها بموجب عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة القبض بمبلغ مساوٍ لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. يمثل صافي الاستثمار في عقد الإيجار إجمالي استثمار الشركة في عقد الإيجار مخصوماً بمعدل العمولة الضمني في عقد الإيجار. إن إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار يمثل مجموع الآتي:

أ- الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة القبض من قبل الشركة بموجب عقد إيجار تمويلي، و

ب- أية قيمة متبقية غير مضمونة تستحق للمؤجر:

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات المالية على نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة في عقد الإيجار التمويلي.

يتم تطبيق دفعات الإيجار الخاصة بالفترة، باستثناء تكاليف الخدمات، مقابل إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار لتخفيض كل من المبلغ الأصلي والعائد غير المكتسب. (وإذا كان هناك مؤشر على أن القيمة المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة في حساب إجمالي استثمار الشركة في عقد الإيجار قد تغيرت بشكل كبير، فإنه يجب تعديل تخصيص الدخل على مدى فترة الإيجار، ويتم إثبات أي تخفيض فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل).

٩-٢ الدائنون التجاريون

يتم الاعتراف بالدائنون التجاريون مبدئياً بسعر المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٠-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون مطلوباً من الشركة سداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١١-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى الشركة خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيتحصل عليه الموظف عند نهاية الخدمة، ويعتمد تحديد هذا الاستحقاق على عامل واحد أو عدة عوامل مثل السن وسنوات الخدمة والتعويض.

يتم اثبات التزام المنفعة المحددة بقائمة المركز المالي بصافي القيمة الحالية للالتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة.

وتحدد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم الدفعات المستقبلية بالرجوع إلى عائدات السوق في تاريخ التقرير على سندات الشركات عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها الاستحقاقات، وبحيث تكون شروط استحقاقها مقارنة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة.

تقيد الأرباح والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها.

يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

١٢-٢ رأس المال

تصنف الحصص كحقوق المساهمين.

تقاس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة للنقد أو الأصول الأخرى المستلمة أو المستحقة، بالصافي بعد خصم التكاليف المباشرة لإصدار أدوات حقوق الملكية. في حال تأجيل الدفع وكانت القيمة الزمنية للنقد ذات أهمية نسبية يتم القياس المبدئي على أساس القيمة الحالية.

١٣-٢ الاعتراف بالإيرادات - تمويلات المراجعة

-يتم اثبات الإيراد من تمويلات المراجعة باستخدام طريقة المعدل الفعلي، العائد الفعلي هو السعر الذي يتم استخدامه في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع من الموجودات أو المطلوبات المالية إلى قيمتها الدفترية.

-يتم اثبات اتعاب الخدمة المحملة المتعلقة بالتنفيذ والخدمات الأخرى ضمن الإيرادات عندما يتم تقديم خدمة. الإيراد من العقود مع العملاء.

الخطوة ١: حدد العقد (العقود) مع عميل - العقد هو اتفاقية بين طرفين أو أكثر تنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ. تنطبق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ على كل عقد تم الاتفاق عليه مع عميل ويستوفي ضوابط محددة. وفي بعض الحالات يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ من المنشأة جمع العقود والمحاسبة عنها على أنها عقد واحد. ويقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ متطلبات للمحاسبة عن تعديلات العقود

الخطوة ٢: حدد الالتزامات بالأداء الواردة في العقد - يتضمن العقد تعهدات بتحويل سلع أو خدمات إلى عميل. إذا كانت تلك السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها فإن التعهدات هي التزامات أداء وتتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. وتكون السلع أو الخدمات من الممكن تمييزها بذاتها إذا كان العميل يستطيع الاستفادة من السلعة أو الخدمة في حد ذاتها أو مع موارد أخرى تكون متاحة فوراً للعميل وكان بالإمكان تحديد تعهد المنشأة بتحويل السلعة أو الخدمة إلى العميل بشكل منفصل عن تعهدات أخرى في العقد.

الخطوة ٣: حدد سعر المعاملة - سعر المعاملة هو مبلغ العوض الوارد في العقد الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل سلع أو خدمات متعهد بها إلى عميل. ويمكن أن يكون سعر المعاملة مبلغ عوض ثابت من العميل، ولكن قد يكون في بعض الأحيان عوضاً متغيراً أو عوضاً في شكل آخر غير النقد. ويتم أيضاً تعديل سعر المعاملة مقابل آثار القيمة الزمنية للنقد إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل مهم، ومقابل أي عوض واجب السداد إلى العميل. وإذا كان العوض متغيراً فإن المنشأة تقدر مبلغ العوض الذي سوف يكون لها حق فيه مقابل السلعة أو الخدمة المتعهد بها. ويتم تضمين المبلغ المقدّر للعوض المتغير في سعر المعاملة فقط بالمقدّر الذي يكون فيه محتملاً بدرجة عالية بحيث أنه سوف لن يحدث عكس مهم في مبلغ الإيراد المتراكم المثبت عندما يتم اتّضح عدم التأكيد المرتبط بالعوض المتغير لاحقاً.

الخطوة ٤: خصص سعر المعاملة على التزامات الأداء الواردة في العقد - تخصص المنشأة - عادة - سعر المعاملة على كل التزام بالأداء على أساس أسعار البيع المستقلة النسبية لكل سلعة أو خدمة متعهد بها من الممكن تمييزها بذاتها في العقد. وإذا كان سعر البيع المستقل غير ملحوظ فإن المنشأة تقوم بتقديره. وفي بعض الأحيان يتضمن سعر المعاملة خصماً أو مبلغ عوض متغير يتعلق بالكامل بجزء من العقد. تحدد المتطلبات متى تخصص المنشأة الخصم أو العوض المتغير على التزام بأداء واحد أو أكثر، ولكن ليس عليها جميعاً، (أو سلع أو خدمات من الممكن تمييزها بذاتها) في العقد.

الخطوة ٥: أثبت إيرادات عندما (أو حالما) تفي المنشأة بالتزام أداء - تثبت المنشأة إيرادات عندما (أو حالما) تستوفي التزام أداء بتحويل سلعة أو خدمة متعهد بها إلى العميل (وهو ما يتم عندما يحصل العميل على السيطرة على تلك السلعة أو الخدمة). (ومبلغ الإيراد الذي يتم إثباته هو المبلغ المخصص للالتزام الأداء الذي تم الوفاء به. ويمكن استيفاء التزام الأداء عند نقطة من الزمن) عادة ما يكون مقابل التعهدات بتحويل سلع إلى عميل (أو مع الوقت) (عادة مقابل التعهدات بتحويل خدمات إلى عميل). وفيما يتعلق بالالتزامات بالأداء التي يتم الوفاء بها مع الوقت فإن المنشأة تثبت الإيراد مع الوقت باختيار طريقة مناسبة لقياس تقدم المنشأة نحو الوفاء الكامل بذلك الالتزام بالأداء.

٢-١٤- الزكاة الشرعية

- يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة العربية السعودية.
- يتم إثبات الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الدخل، كما يتم إثبات الفروقات الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس القائمة في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- الممتلكات والآلات والمعدات بالصافي

البيان	أثاث ومفروشات	اجهزة حاسب الي وطابعات	الأجهزة الكهربائية	تحسينات على مباني مستأجرة	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	١٩٣,٢٩٠	٣٨٦,٢٥٣	٣١,٢٣٣	١,٤٨٠,٠٥٠	٢,٠٩٠,٨٢٦
إضافات	--	١,٣٦٩	--	--	١,٣٦٩
إستبعادات	--	(١,٢٠٨)	--	--	(١,٢٠٨)
الرصيد كما في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ م	١٩٣,٢٩٠	٣٨٦,٤١٤	٣١,٢٣٣	١,٤٨٠,٠٥٠	٢,٠٩٠,٩٨٧
مجمع الاستهلاك					
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	١١٧,٣٨٤	١٣٨,٧٤٣	٩,٤٤٣	٢٢٠,٧٤٧	٤٨٦,٣١٧
إستهلاك	٩,٤٢٦	٢٩,٨٦٩	٢,٥٠٦	٧٤,٠٠٣	١١٥,٨٠٤
الرصيد كما في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ م	١٢٦,٨١٠	١٦٨,٦١٢	١١,٩٤٩	٢٩٤,٧٤٩	٦٠٢,١٢٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ م	٦٦,٤٨٠	٢١٧,٨٠٢	١٩,٢٨٤	١,١٨٥,٣٠١	١,٤٨٨,٨٦٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٧٥,٩٠٦	٢٤٧,٥١٠	٢١,٧٩٠	١٢٥٩,٣٠٣	١,٦٠٤,٥٠٩

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,١٣٠,٧٠٧	٩,٢١٨,٦٠٥	النقد لدى البنوك
١٩,٤٠١,٨١٣	١٢,٠٠٥,٩٠٩	الذمم المدينة للتمويل- بالصافي
١١,٥٧٢	١١,٥٧٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٢,٥٤٤,٠٩٢	٢١,٢٣٦,٠٨٦	المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٨٦,٨٥٩	٤,٤٨٦,٠٢٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١,٥٠٩,٣٤٨	٩٢١,٣٢٢	ذمم دائنة
٥,٩٩٦,٢٠٧	٥,٤٠٧,٣٤٤	المجموع

٦- اصول غير ملموسة

التكلفة:	برامج	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إضافات	--	--
الرصيد كما في ٢٠٢٦ / ٠٣ / ٣١ م	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجمع الاطفاء:		
الرصيد كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	٦٦,٦٦٦	٦٦,٦٦٦
إضافات	١٦,٦٦٦	١٦,٦٦٦
الرصيد كما في ٢٠٢٦ / ٠٣ / ٣١ م	٨٣,٣٣٢	٨٣,٣٣٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٦ / ٠٣ / ٣١ م	١١٦,٦٦٨	١١٦,٦٦٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	١٣٣,٣٣٤	١٣٣,٣٣٤

٧ - الذمم المدينة للتمويل

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٢٠٥,٣٨٣	١٨,٨٨٠,٣١١	رصيد الذمم المدينة للتمويل
(٩,٩١٠,٧٠٢)	(٦,٦٢٦,٢٢٣)	ايرادات تمويلية غير مكتسبة
٢٠,٢٩٤,٦٨١	١٢,٢٥٤,٠٨٨	صافي الذمم المدينة للتمويل (٢-٧)
(٨٩٢,٨٦٨)	(٢٤٨,١٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣-٧) (٤-٧)
١٩,٤٠١,٨١٣	١٢,٠٠٥,٩٠٩	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة (١-٧)
١-٧ الجزء المتداول والغير متداول من الذمم المدينة للتمويل:		
٧,٥٨٣,٧٩٦	٤,٣٢٠,١٣٦	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء المتداول
١١,٨١٨,٠١٧	٧,٦٨٥,٧٧٣	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء الغير متداول
١٩,٤٠١,٨١٣	١٢,٠٠٥,٩٠٩	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة

٢-٧ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	ذمم لم تستحق بعد	عملاء من ٠ - ٣٠ يوم	عملاء من ٣٠ - ٦٠ يوم	عملاء من ٦٠ - ٩٠ يوم	عملاء من ٩٠ - ١٢٠ يوم	عملاء من ١٢٠ - ١٨٠ يوم	عملاء من ١٨٠ - ٢٧٠ يوم	الاجمالي
القيمة	١٤,٢٥٩,٠٩٠	٢,٨٠٥,٥٨٣	٥٧٨,٢٥١	٧٦٠,١٥٦	٣٦٩,١٥٣	١,١٢٠,٦٠٦	٣٨٨,١٥٥	٢٠,٢٩٤,٦٨١

٣-٧ بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
ذمم لم تستحق بعد	١٪	١٤,٢٥٩,٠٩٠	١٤٢,٥٩١
من ٠ - ٣٠ يوم	١٪	٢,٨٠٥,٥٨٣	٢٨,٠٥٦
من ٣٠ - ٦٠ يوم	١,٥٪	٥٧٨,٢٥١	٨,٦٧٤
من ٦٠ - ٩٠ يوم	٣٪	٧٦٠,١٥٦	٢٢,٨٠٥
من ٩٠ - ١٢٠ يوم	١٥٪	٣٦٩,١٥٣	٥٥,٣٧٣
من ١٢٠ - ١٨٠ يوم	٣٥٪	١,١٢٠,٦٠٦	٣٩٢,٢١٢
من ١٨٠ - ٢٧٠ يوم	٦٠٪	٣٨٨,١٥٥	٢٣٢,٨٩٣
من ٢٧٠ - ٣٦٠ يوم	٧٥٪	١٣,٦٨٧	١٠,٢٦٤
الاجمالي		٢٠,٢٩٤,٦٨١	٨٩٢,٨٦٨

٤-٧ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٨,١٧٩	--	رصيد اول الفترة / السنة
٦٤٤,٦٨٩	٢٤٨,١٧٩	المكون خلال الفترة / السنة
٨٩٢,٨٦٨	٢٤٨,١٧٩	رصيد اخر الفترة / السنة

٨- مشروعات تحت التنفيذ

٨-١ مشروعات تحت التنفيذ

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٨,٦٣٦	٣٩٨,٦٣٦	رصيد الفترة / السنة
--	--	المكون خلال الفترة/ السنة
(٣٩٨,٦٣٦)	(٣٩٨,٦٣٦)	مخصص الانخفاض في قيمة المشروعات تحت التنفيذ
--	--	رصيد الفترة / السنة

٨-٢ حركة مخصص الانخفاض في قيمة المشروعات تحت التنفيذ خلال العام:

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٨,٦٣٦	--	رصيد اول الفترة / السنة
--	٣٩٨,٦٣٦	المكون خلال الفترة / السنة
٣٩٨,٦٣٦	٣٩٨,٦٣٦	رصيد اخر الفترة/ السنة

٩- النقد لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,١٩٥	--	بنك الرياض
٣,١٢٦,٥١٢	٩,٢١٨,٦٠٥	البنك العربي الوطني
٣,١٣٠,٧٠٧	٩,٢١٨,٦٠٥	المجموع

٩-١ لم تجري أي تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

١٠- دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٢,١٦١	٥٣٤,٣٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٦,١٨٤	--	أرصدة مدينة أخرى
٦٧,٨١٠	٨٦,٣٦٨	ذمم موظفين
١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	دفعات مقدمة للموردين
٧٠٨,١٥٥	٦٢٦,٧١٠	المجموع

١١- عقود ايجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	١٠٣- أصول حق استخدام
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
---	---	أول الفترة / العام
---	١,٤٥٧,٠٦٧	الإضافات خلال الفترة / العام
---	---	الاستبعادات خلال الفترة / العام
---	١,٤٥٧,٠٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام
---	---	الاستهلاك
---	---	أول العام
---	١٢١,٤٢٢	الإستهلاك خلال الفترة / العام
---	---	الاستبعادات خلال الفترة / العام
---	١٢١,٤٢٢	مجمع الإستهلاك في نهاية الفترة / العام
---	١,٣٣٥,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	١٠٣- التزام عقود الايجار
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
---	---	أول الفترة / العام
---	١,٤٥٧,٠٦٧	الاضافات خلال الفترة / العام
---	---	المدفوعات (الايجار) خلال الفترة / العام
---	٢٤,١٤٨	فوائد عقود الايجار خلال الفترة / العام
---	١,٤٨١,٢١٥	التزامات عقود الايجار اخر الفترة / العام
---	---	ويتم تقسيمة الي:-
---	٥٩٥,٤٧١	التزامات عقود الايجار - الجزء المتداول
---	٨٨٥,٧٤٤	التزامات عقود الايجار - الجزء غير المتداول
---	١,٤٨١,٢١٥	الاجمالي

* يمثل العقد إيجار المقر الايجاري للشركة الكائن في ١٠- طريق سعيد بن زيد - حي قرطبة- الرياض - المملكة العربية السعودية، مدة العقد (١٠٩٤) يوماً تبدأ من ٢٠٠١-٠١-٢٦ م وتنتهي بتاريخ ٢٠٢٨-١٢-٣٠ م.

١٢- رأس المال

- حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وتم توزيع الاسهم بين المساهمين على النحو التالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	قيمة السهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية
شركة مجموعة انجاز العالمية	٨٠٠,٠٠٠	١٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٪
السيد/ محمد بن صالح بن عثمان السويح	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٪
المجموع	٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

١٣- المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة الغير عادية للشركة والتي انعقدت بتاريخ ١٩/٠٣/١٤٤٧هـ الموافق ١١/٠٩/٢٠٢٥م دعم رأس مال الشركة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك عن طريق تحويل من حساب المساهمين إلى الحساب الخاص بالشركة وتم التحويل المبلغ علي دفعات من المساهمين ليكتمل في ٢٠/٠٦/١٤٤٧هـ الموافق ١١/١٢/٢٠٢٥م ، وخلال الربع الاول من ٢٠٢٦م قام المساهمين بدعم بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ إضافية ليصبح إجمالي المسدد تحت حساب زيادة رأس المال ١٣,٠٠٠,٠٠٠ وجاري عمل الشركة علي إستكمال باقي الاجرائات النظامية الخاصة بإدراج تلك المبالغ المسددة ضمن رأس المال :

١٤- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٥,٤٣٤	١٥٨,١٠٢	رصيد اول الفترة / السنة
٩٥,٨١٩	٤٦,٧٨٨	المكون خلال الفترة / السنة
(٣,١٥١)	--	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٥٨,١٠٢	٢٠٤,٨٩٠	الرصيد آخر الفترة / السنة

- بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة (تعويضات نهاية الخدمة)، اختارت الشركة تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة، تعتبر الشركة بأن تعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناءً على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.
- إن تعويض نهاية الخدمة هو خطة غير ممولة وليس هناك أصول للخطة. تعتبر الزيادات المستقبلية في الرواتب غير جوهرية.

١٥ – أطراف ذات علاقة

هناك معاملات تمت خلال الفترة مع أطراف ذات علاقة ضمن اعمالها الاعتيادية وبموافقة الإدارة، وتري الإدارة ان شروط تلك المعاملات لا تختلف مادياً عن اية معاملات أخرى تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث.

١٥-١ المستحق الي أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	نوع العلاقة	طبيعة العلاقة	
ريال سعودي	ريال سعودي			
١,٢٥٦,٩٠٨	١,٢٥٦,٩٠٨	تمويلي	مساهم	السيد/ محمد بن صالح بن عثمان السويح
١,٨٩٥,٨٤٣	١,٨٩٦,٦٨٠	تشغيلي	شركة شقيقة	شركة ابشر المتحدة للتجارة
١,٣٢٦,٧٤٩	١,٣٢٦,٧٤٩	تشغيلي	شركة شقيقة	شركة انجاز للموارد البشرية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	تشغيلي	شركة شقيقة	شركة انجاز للاستقدام
٥٢٢	٥٢٢	تشغيلي	شركة شقيقة	شركة انجاز المتحدة للموارد البشرية
٤,٤٨٦,٠٢٢	٤,٤٨٦,٨٥٩			

١٥ - أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢-١٥ المستحق من أطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
شركة اعتمد للاستشارات المالية	شركة شقيقة	١١,٥٧٢	١١,٥٧٢
	تشغيلي	١١,٥٧٢	١١,٥٧٢

٣-١٥ حجم المعاملات

طبيعة المعاملة	حجم التعامل خلال الفترة	حجم التعامل خلال الفترة
	مدین	دائن
شركة ابشر المتحدة للتجارة	--	(٨٣٦)
تشغيلي	--	(٨٣٦)

١٦ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٧٧,٥٠٠	١,٩٧٨,٧٤٦	الرواتب المستحقة
٣٦,٣١٨	٣٧,١٠٥	عمولات مستحقة
٤٧,٦٩٣	٤٣,٠٦٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
--	٦٤,٥٠٠	مكافآت مستحقة
٩١,٩٦٢	٩٠,٩٠٣	مصروفات مستحقة أخرى
٨,٩٤٥	١٩,١٠١	ضريبة القيمة المضافة
٢,١٦٢,٤١٨	٢,٢٣٣,٤١٩	المجموع

١٧ - الزكاة الشرعية:

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	
(٦,٩٦١,٩٥٣)	صافي (الخسارة) الدفترية
--	التعديلات علي صافي (الخسارة)
(٦,٩٦١,٩٥٣)	صافي (خسارة) العام المعدلة
١٧,٠٥٨,٦٨٢	حقوق الملكية وما في حكمها
(١,٧٣٧,٨٤٣)	موجودات غير متداولة (المحسومة)
١٥٨,١٠٢	القيمة الدفترية للمطلوبات الغير متداولة مضافة
١٥,٤٧٨,٩٤١	الوعاء الزكوي بدون صافي (الخسارة)
٣٩٨,٩٩٨	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ / ٣٦٦* / ٣٥٤)

١٧- الزكاة الشرعية (تتمة)

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٨,٩٩٨	٢٢,٤١٣	الرصيد أول الفترة / السنة
--	٣٩٨,٩٩٨	المكون خلال الفترة / السنة
(٣٩٨,٩٩٨)	(٢٢,٤١٣)	المسدد خلال الفترة / السنة
--	٣٩٨,٩٩٨	الرصيد آخر الفترة / السنة

(ج) قدمت الشركة القوائم المالية والاقرار الزكوية للفترة المالية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وحصلت الشركة على الشهادة وهي صالحة حتى ٢٠٢٧/٠٤/٣٠ م.

(د) لم تقم الشركة بتكوين مخصص الزكاة للفترة كما في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ م لعدم حوّلان الحول وستقوم بإحتساب مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية كما في ٢٠٢٦/١٢/٣١ م.

١٨- الايرادات

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٧٣,٠٥٩	--	ايراد فوائد محقق
٥٩,٦٣٠	--	ايرادات رسوم ادارية
١١٦,٢٢٠	--	ارباح سداد مبكر
١,٥٤٨,٩٠٩	--	المجموع

١٩- تكلفة الايرادات

٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨٤,٩٥١	--	اجور ومرتببات وما في حكمها
٩٨,٢١٣	٢٣٨,٣٢٨	اشتراكات برامج
٦٨٦,٥٦٥	--	رسوم الاستعلام عن العميل
٨٢,٥٧٧	--	عمولات بيع وتحصيل
٥٨,٢٠٥	--	التأمينات الاجتماعية
٢٠٦,١٤٤	--	تكلفة الأمن السيبراني
٩٣,٧٢٩	--	تكلفة رسوم اخرى ومكافآت
١,٨١٠,٣٨٤	٢٣٨,٣٢٨	المجموع

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٦٤٤,٦٨٩	مصرف مخصص خسائر أثمانية
٢٥٦,٠٠٠	٣١٨,٠٠٠	الرواتب الأساسية
--	١٢١,٤٢٢	اهلاك أصول حق استخدام
٤٨,٠١٦	١١٥,٨٠٤	اهلاك أصول ثابتة
٢٤,٥٤٣	٩٧,٠٥٦	اتعاب مهنية واستشارات
٥٤,٨٣٨	٨٩,٤١٤	مصاريف تقنية معلومات
١٤,٥٧٣	٦٢,٠٢٩	التأمين الطبي
--	٤٨,٨٠٠	المكافآت
١١,٣٨٢	٤٦,٧٨٨	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٨٠٧	٢٣,٤٣٤	هاتف وانترنت وبريد
١٨,٦١٩	٢٠,٨٦١	التأمينات الاجتماعية
--	١٨,٨٣٦	اجور عمالة خارجية
--	١٦,٦٦٦	أطفاء أصول غير ملموسة
--	٩,٠٠٠	مكافآت مجلس الادارة
٤,٤٧٤	٥,٦٥٨	صيانة عمومية
--	٣,٩٨٣	اشتراكات
٢,٦٩٣	٣,٩٢٥	مياه وكهرباء
١٦,٠١١	٣,٦٢٢	أخري
١,٧٢٧	٢,٦٦٩	ضريبة وبوفية
٢٥,٨٧٥	٢,٦١٣	رسوم حكومية
٢١٣	١,٧٢٠	رسوم بنكية
٢١٣,٣٠٠	--	ايجارات
٦٩٥,٠٧١	١,٦٥٦,٩٨٩	المجموع

٢١- (الخسارة) الأساسية للسهم

تم حساب خسارة السهم الأساسي بتقسيم صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٩٣٣,٣٩٩)	(٢,٠٥٤,٠٧٩)	صافي (خسارة) الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,٤٧)	(١,٠٣)	(خسارة) السهم الأساسية (ريال سعودي)

٢٢ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق وتقوم إدارة الشركة بوضع السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومنها:

مخاطر العملة:

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للشركة تركيز هام لمخاطر العملة.

مخاطر أسعار الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الشركة تقتض فإنها تقتض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الشركة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها الشركة غير جوهريّة.

مخاطر السعر:

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق، إن الموجودات والمطلوبات المالية للشركة ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية للعملاء، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الشركة ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الشركة فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الشركة سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة.

وعادة ما تعمل الشركة على ضمان إمتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للشركة للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الشركة سقوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الشركة لتمويل الديون والامتنال للتعهدات والامتنال لأهداف المعدلات الداخلية.

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م. حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

٢٣ - الأصول والالتزامات المحتملة

خلال الفترة لم تدخل الشركة في أية اتفاقات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م.

٢٤ - الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدي الشركة اية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، بخلاف ما تم ذكره بإيضاح رقم (٨) مشروعات تحت التنفيذ.

٢٥ - الأحداث اللاحقة

- تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية الفترة، والتي قد تكون لها أثر جوهري علي القوائم المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٦ - الموقف القانوني

قامت الشركة بالتعاقد علي برامج محاسبية في ٢٠٢٣ م تُنشأ وتُفعل بواسطة "شركة تمكين الذكية لتقنية نظم المعلومات" ولكن لم تلتزم الشركة بتنفيذ البرامج في الموعد المحددة بالعقد لذلك قامت الشركة بالتوقف عن السداد وقامت برفع دعوى قضائية علي الشركة وتم البت فيها بتاريخ ١٤٤٧/٠٢/١٨ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٣/٠٧ م بأن صرفت الدائرة النظر عن الدعوى لعدم الاختصاص النوعي، وأن الاختصاص منعقد للمحكمة التجارية، ثم قامت الشركة بتحويل الدعوى للمحكمة التجارية وتم الحكم برفض الدعوة في ١٤٤٧/٠٨/٠٨ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠١/٢٥ م وجاري عمل الشركة علي الاعتراض خلال فترة الاعتراض علي الحكم. كما قامت الشركة برفع دعوة علي عميل واحد لدي محكمة التنفيذ وصدر بحقه قرار وفق المادة (٤٦) من نظام التنفيذ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م.

٢٧ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية للفترة المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/٠٤/٢٨ م الموافق ١٤٤٧/١١/١١ هـ.