

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

الصفحة

٢	تقرير مراجع الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات

إلى السادة / المساهمين في شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة اعتمد للتمويل (شركة مساهمة مقفلة سعودية) والتي تشمل قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وقائمة الدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر والست أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموجزة . ان الإدارة مسئولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) التقرير المالي الاولي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ان مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به

نطاق الفحص

لقد فحصنا وفقاً للمعيار الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة المعتمد في المملكة العربية السعودية يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات الى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات فحص أخرى ان هذا الفحص اقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها اثناء القيام بأعمال المراجعة وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة .

الاستنتاج

بناءً على فحصنا لم يصل الى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمعتمد في المملكة العربية السعودية .

عن شركة فهد عبيد الحافى
محاسبون قانونيون واستشاريون

محاسب قانوني
فهد الحافى
ترخيص رقم ٥٤٤

شركة فهد عبيد الحافى
محاسبون قانونيون واستشاريون
مهنية ذات مسؤولية محدودة
سجل تجاري ١٠١٠٤٦٤٨٥٥

الرياض ١٤٤٧/٠٢/٠٢هـ
الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٢٧م

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
				الموجودات غير المتداولة
١,٢٧٧,٤٤٧	١,٠٥١,٢٥٢	٢,٢٤٩,٠١٦	٥	الممتلكات والآلات والمعدات - الصافي
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦	استثمارات مالية في صناديق محلية
-	-	٢٨٦,٧٦٧	٧	مبالغ مستحقة من العملاء
١٤,٢٧٧,٤٤٧	١,٠٥١,٢٥٢	٢,٥٣٥,٧٨٣		مجموع الأصول غير المتداولة
				الموجودات المتداولة
-	-	٢٣٧,٣٤٥	٧	مبالغ مستحقة من العملاء
٦٦,٤٤٦	٥٩,١٣٠	١,٠٣٢,٩٥٥		مصرفوات مدفوعة مقدما
١,٥٢٢,١٨٧	١,٤٢٢,٩٨٤	٧٤٧,٠٢١	٨	الأرصدة المدينة الأخرى
-	-	١٠,٩٧٢	٩	مبالغ مستحقة من لجهات شقيقة
١,٢٩٥,٤١٣	١٥,٥٠٥,٦٧٦	١٢,٧٣٧,٢٠٢		النقد لدى البنوك
٢,٨٨٤,٠٤٦	١٦,٩٨٧,٧٩٠	١٤,٧٦٥,٤٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
١٧,١٦١,٤٩٣	١٨,٠٣٩,٠٤٢	١٧,٣٠١,٢٧٨		إجمالي الموجودات
				حقوق المساهمين والالتزامات
				حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٦,٩١٨,٦٩٣)	(٣,٩٣٧,٣٦٣)	(٩,٠٦٢,٢٨٩)		الخسائر المتراكمة
١٣,٠٨١,٣٠٧	١٦,٠٦٢,٦٣٧	١٠,٩٣٧,٧١١		مجموع حقوق المساهمين
				الالتزامات غير المتداولة
٤٠,٨٥٧	١٤,٧٩٧	١,٢٥٦,٩٠٨	١١	مبالغ مستحقة للمساهمين
٦٥,٤٣٤	١٦,٩٠١	١٠٣,١١٩	١٢	منافع الموظفين
١٠٦,٢٩١	٣١,٦٩٨	١,٣٦٠,٠٢٧		مجموع الالتزامات غير المتداولة
				مجموع حقوق المساهمين
				الالتزامات المتداولة
٣٣٠,٩١٢	١٨٣,٥٤٠	٤٩٥,٥٢٣		الذمم الدائنة
١,٥٧٣,٣٣٥	٧٣٩,٧٥٩	٢,٤٣٥,٦٧٢	٩	مبالغ مستحقة لجهات شقيقة
٢,٠١٠,٢٠٨	١,٠٠٣,٧٥٠	٢,٠٧٢,٣٤٥		مصرفوات مستحقة
٣٧,٠٢٧	١٧,٦٥٨	-	١٣	الأرصدة الدائنة الأخرى
٢٢,٤١٣	-	-	٢ - ١٤	مخصص الزكاة
٣,٩٧٣,٨٩٥	١,٩٤٤,٧٠٧	٥,٠٠٣,٥٤٠		مجموع الالتزامات المتداولة
٤,٠٨٠,١٨٦	١,٩٧٦,٤٠٥	٦,٣٦٣,٥٦٧		مجموع الالتزامات
١٧,١٦١,٤٩٣	١٨,٠٣٩,٠٤٢	١٧,٣٠١,٢٧٨		إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	إيضاح
الإيرادات	١٢,٢٣٠	١٢,٢٣٠	
تكلفة الإيرادات	(١٣٢,٦١٤)	(٣٧٠,٩٤٢)	١٥
إجمالي الخسارة	(١٢٠,٣٨٤)	(٣٥٨,٧١٢)	
مصاريف العمليات			
مصاريف بيعية وتسويقية	(٣,٧٢٥)	(٣,٧٢٥)	١٦
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٤٢٨,٨٠٩)	(٢,١٢٣,٨٨٠)	١٧
مجموع المصروفات	(١,٤٣٢,٥٣٤)	(٢,١٢٧,٦٠٥)	
خسارة العمليات	(١,٥٥٢,٩١٩)	(٢,٤٨٦,٣١٧)	
إيرادات أخرى	٣٤٢,٧٢١	٣٤٢,٧٢١	
أرباح رأسمالية	-	٣٥,٥٧١	
خسارة الفترة/ السنة قبل الزكاة	(١,٢١٠,١٩٨)	(٢,١٤٣,٥٩٦)	
الزكاة	-	(٢٢,٤١٣)	١ - ١٣
صافي خسارة الفترة/ السنة	(١,٢١٠,١٩٨)	(٢,١٤٣,٥٩٦)	
بنود الدخل الشامل الآخر			
الدخل الشامل الآخر	-	-	
إجمالي الخسارة الشاملة	(١,٢١٠,١٩٨)	(٢,١٤٣,٥٩٦)	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

رأس المال	الخسائر المتراكمة	المجموع	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٨٨٨,٥٤٥)	١٨,١١١,٤٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	٤٧,٣٢٩	٤٧,٣٢٩	تسويات سنوات سابقة
—	(٢,٠٩٦,١٤٧)	(٢,٠٩٦,١٤٧)	صافي خسارة الفترة
—	—	—	الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٩٣٧,٣٦٣)	١٦,٠٦٢,٦٣٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
—	(٢,٩٨١,٣٣٠)	(٢,٩٨١,٣٣٠)	صافي خسارة الفترة
—	—	—	الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٩١٨,٦٩٣)	١٣,٠٨١,٣٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
—	(٢,١٤٣,٥٩٦)	(٢,١٤٣,٥٩٦)	صافي خسارة الفترة
—	—	—	الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٠٦٢,٢٨٩)	١٠,٩٣٧,٧١١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	
			التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(٥,٠٥٥,٠٦٤)	(٢,٠٩٦,١٤٧)	(٢,١٤٣,٥٩٦)	صافي خسارة الفترة/ السنة قبل الزكاة
٤٧,٣٢٩	-	-	تسويات سنوات سابقة
-	-	٢٧٨,١٨٤	التعديلات في البنود الغير نقدية
٤٥,٦٤٠	-	٣٧,٦٨٥	إهلاك الممتلكات وآلات ومعدات
(٤,٩٦٢,٠٩٥)	(٢,٠٩٦,١٤٧)	(١,٨٢٧,٧٢٧)	منافع الموظفين - الصافي
			خسارة الفترة/ السنة المعدلة
-	-	(٥٢٤,١١٢)	التعديلات في الأصول والالتزامات التشغيلية
٢,٥٤٩	٩,٨٦٥	(٩٦٦,٥٠٩)	الذمم المدينة - الصافي
(٧٦,٢٢٤)	٢٢,٩٧٩	٧٧٥,١٦٦	مصرفات مدفوعة مقدما
١١٢,٨٧٢	(٣٤,٥٠٠)	١٦٤,٦١١	الأرصدة المدينة الأخرى
١,٤٣١,٤٥٣	٥٩٧,٨٧٧	٨٥١,٣٦٥	الذمم الدائنة
١,٩٩٥,٢٥٢	٩٨٨,٧٩٤	٦٢,١٣٧	مبالغ مستحقة لجهات شقيقة
(٤٦,٨٦٤)	(٦٦,٢٣٣)	(٣٧,٠٢٧)	مصرفات مستحقة
-	(٢,٨٩٣)	-	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٤٤٣,١١٢)	(٣٩٥,٧٨٥)	(٢٢,٤١٣)	منافع الموظفين المسدد
(١,٩٨٦,١٦٩)	(٩٧٦,٠٤٣)	(١,٥٢٤,٥٠٩)	مخصص الزكاة المسدد
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٧٤,٠٩٨)	(١٠٦,٩٥٥)	(١,٥٥٥,١٢٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٩٤٨	-	٣٠٥,٣٧٥	إضافات الممتلكات وآلات ومعدات
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	استبعاد من الممتلكات وآلات ومعدات
(١٣,٣٣٣,١٥٠)	(١٠٦,٩٥٥)	١١,٧٥٠,٢٤٧	إضافات استثمارات في صناديق محلية
			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,٥٧١)	(٧٩,٦٢٩)	١,٢١٦,٠٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٣,٥٧١)	(٧٩,٦٢٩)	١,٢١٦,٠٥١	صافي المبالغ المستحقة للمساهمين
(١٥,٣٧٢,٨٩٠)	(١,١٦٢,٦٢٧)	١١,٤٤١,٧٨٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦,٦٦٨,٣٠٣	١٦,٦٦٨,٣٠٣	١,٢٩٥,٤١٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد لدى البنوك
١,٢٩٥,٤١٣	١٥,٥٠٥,٦٧٦	١٢,٧٣٧,٢٠٢	رصيد النقد لدى البنوك أول الفترة/ السنة
			رصيد النقد لدى البنوك آخر الفترة/ السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١ - معلومات عامة

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وقد التزمت المنشأة التزاماً كاملاً بأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي وتلك الإصدارات والمعايير ذات الصلة.

أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. كما تم استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض

تم عرض القوائم المالية للشركة بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض، ويتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية وتم تطبيق هذه السياسات بشكل مماثل على كافة السنوات المعروضة:

تصنيف الأصول والالتزامات "متداولة" و "غير متداولة"

تقوم الشركة بإظهار الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة / غير متداولة.

تعتبر الأصول متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو بنوي بيعها أو يتم استنفادها خلال دورة التشغيل العادية للشركة.
- تحتفظ بالأصل بشكل رئيس لأغراض المتاجرة.
- عندما تتوقع تحقق الأصل خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية،
- عندما يكون الأصل نقداً، أو معادلاً للنقد ما لم يكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لتسوية التزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية.

تصنف كافة الأصول الأخرى كـ "غير متداولة". وعندما تكون دورة التشغيل العادية للشركة غير قابلة للتحديد بشكل واضح، فيفترض أنها اثنا عشر شهراً.

تصنف الالتزامات على أنها متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تسويتها خلال دورة التشغيل العادية للشركة.
 - تحتفظ بالالتزام بشكل رئيس لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية،
 - ليس لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة/ السنة المالية.
- تصنف الشركة كافة الالتزامات الأخرى كـ "غير متداولة".

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية وتم تطبيق هذه السياسات بشكل مماثل على كافة السنوات المعروضة، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية ما عدا الأثاث والمفروشات يتم تقييمها بالقيمة العادلة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفة الأصول ذات الصلة ناقصاً القيمة المتبقية لها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

العمر الإنتاجي	الممتلكات والآلات والمعدات
٤ سنوات	آثاث ومفروشات
٤ سنوات	حاسب آلي وطابعات
٦-٧ سنوات	أجهزة كهربائية
١٠ سنوات	تحسينات على مباني مستأجرة

في حالة وجود دليل على وجود تغيير هام في معدل الاستهلاك، أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للأصل، يتم تعديل استهلاك ذلك الأصل مستقبلاً لعكس التوقعات الجديدة.

تحمل الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تطيل جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدّر للموجودات على قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

في حالة استبدال أجزاء من بعض بنود الممتلكات والآلات والمعدات فإن الشركة تُضيف إلى المبلغ الدفترى لبند الممتلكات والآلات والمعدات تكلفة استبدال جزء من مثل هذا البند عندما يتم تحمل هذه التكلفة، إذا كان يُتوقع أن يقدم الجزء البديل منافع

مستقبلية إضافية للشركة. ويُغى إثبات المبلغ الدفترى لتلك الأجزاء التي أُستبدلت. تشمل التكلفة على المصروفات التي تُعزى مباشرةً إلى نقل الأصل إلى الموقع ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة.

إذا كانت المكونات الرئيسية لعنصر من الممتلكات والآلات والمعدات لها أنماط مختلفة اختلافاً كبيراً في استهلاك المنافع الاقتصادية، فيجب على المنشأة تخصيص التكلفة الأولية للأصل لمكوناته الرئيسية واستهلاك كل عنصر على حدة على مدار العمر الإنتاجي. يتم استهلاك الأصول الأخرى على مدار عمرها الإنتاجي كأصل واحد.

تتم مراجعة القيم المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات في نهاية كل سنة مالية وتعديلها مستقبلاً، إذا كان ذلك مناسباً.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

الذمم المدينة

يتم قيد المدينين التجاريين بقيمة المبلغ الأصلي لفاتورة المبيعات غير المخصوم المستحق من العملاء ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، (إن وجد). بجانب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم مقدرة الشركة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة خلال الفترات الأصلية للذمم المدينة. يتم قيد هذه المخصصات في قائمة الدخل الشامل وتظهر تحت بند "المصاريف العمومية والإدارية". عندما تكون الذمم المدينة التجارية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق شطبها إلى حساب "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الشامل.

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

يشتمل أرصدة لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها، وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لتغيرات ضئيلة في القيمة.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع الموظفين

منافع الموظف هي جميع أشكال العوض المُقدم من قبل الشركة في مقابل الخدمات التي يقدمها الموظفون، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة والمديرون.

تثبت الشركة تكلفة جميع منافع الموظف التي أصبحت مستحقة لموظفيها نتيجة للخدمة المقدمة للشركة خلال فترة القوائم المالية، على أنها التزام، بعد طرح المبالغ التي دُفعت إما بشكل مباشر للموظفين أو على أنها مساهمة في صندوق منفعة الموظف (إن وجد). وعندما يزيد المبلغ المدفوع عن الالتزام الناشئ عن الخدمة قبل تاريخ القوائم المالية، فإنه يجب على الشركة أن تثبت هذه الزيادة على أنها أصل بقدر ما سوف يؤدي الدفع المسبق إلى تخفيض في الدفعات المستقبلية، أو استرداد نقد. وعلى أنها مصروف.

إن الشركة غير قادرة على أن تستخدم طريقة وحدة الائتمان المُخططة (التقويم الإكتواري) لتقيس التزامها وتكلفتها بموجب خطط المنفعة المحددة بسبب التكلفة والجهد اللامبرر لهما، ووفقاً لما سمح به القسم (٢٨) من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم فإنه للشركة أن تقوم بالتبسيطات التالية عند قياس التزام منفعتها المحددة فيما يتعلق بالموظفين الحاليين:

(١) تجاهل زيادات الراتب المستقبلية المقدرة (أي افتراض أن تستمر الرواتب الحالية حتى يتوقع أن يبدأ الموظفون الحاليون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف)،

(٢) تجاهل الخدمة المستقبلية للموظفين (أي افتراض إقفال الخطة على الموظفين الحاليين بالإضافة إلى أي موظفين جدد)،

(٣) تجاهل معدل الوفيات المحتمل أثناء الخدمة للموظفين الحاليين بين تاريخ القوائم المالية والتاريخ الذي يُتوقع فيه أن يبدأ الموظفون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف (أي افتراض أن جميع الموظفين الحاليين سوف يحصلون على منافع ما بعد انتهاء الخدمة).

تقوم الشركة بإثبات منافع إنهاء التوظيف على أنها مصروف مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

أ) الالتزامات قصيرة الأجل

هي الالتزامات المتعلقة بالأجور والرواتب وأي منافع قصيرة الأجل والتي من المتوقع أن يتم تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة/ السنة المالية في مقابل قيام العاملين بتقديم خدماتهم ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند سداد الالتزامات. ويتم عرضها كالتزامات استحقاقات العاملين في قائمة المركز المالي.

ب) منافع الموظفين المحددة

تمثل منافع الموظفين المحددة برنامج ما بعد انتهاء الخدمة. يخضع موظفي الشركة في المملكة العربية السعودية لمكافأة نهاية الخدمة وفقاً للأحكام والقوانين في السعودية وسياسة الشركة. ويحق لموظفي الشركة في الحصول على مزايا نهاية الخدمة بعد انتهاء التوظيف.

الذمم الدائنة التجارية والمصاريف المستحقة

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها عن البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها إلى الشركة أم لا.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك يحمل مخصص الزكاة على الشركة على قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة عند الانتهاء من الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصول والالتزامات المالية

تتضمن الأصول والالتزامات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي النقد وما يعادله والذمم المدينة التجارية والسلف والمصاريف المدفوعة مقدما والذمم الدائنة التجارية والاخرى، والالتزامات المستحقة والمتداولة الأخرى ورسوم الامتياز الدائنة.

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وإثبات صافي المبلغ بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

المصاريف العمومية والإدارية

تشتمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف غير المباشرة والتي لا تعتبر بشكل محدد جزءاً من تكلفة المبيعات وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها.

الإيجارات

يصنف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي عند انتقال جميع المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة للملكية إلى المستأجر. تصنف جميع الإيجارات الأخرى كإيجارات تشغيلية. تحمل مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وفقاً لشروط عقد الإيجار التشغيلي، وعندما تتعلق دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية بإنشاء موجودات مؤهلة، فإنها تحمل على بند أعمال رأسمالية تحت التنفيذ.

٤- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات المسجلة والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال الفترة/ السنة المالية.

يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف. تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل، إن هذه التقديرات وفقاً لتعريفها، نادراً ما تتسوى مع النتائج الفعلية.

الأحكام الهامة المتعلقة بتطبيق السياسات المحاسبية

تتمثل أهم البنود والتي تتطلب استخدام الإدارة للتقديرات والافتراضات الهامة فيما يلي:

- الأعمار الانتاجية للعقارات والآلات والمعدات.
- الانخفاض وعكس قيد الانخفاض في قيمة الأصول.
- الزكاة.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تستهلك الأصول الخاصة بالشركة والمصنفة كالممتلكات وآلات ومعدات بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية الاقتصادية أو العمر الإنتاجي، فإنه يجب الأخذ في الاعتبار بأن الافتراضات الصحيحة التي تمت في وقت التقدير قد تتغير عند توفر معلومات جديدة في هذا الشأن.

الالتزامات المحتملة

يتم تسوية الالتزامات المحتملة حسب طبيعتها عند وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي معين أو أكثر، يتطلب تقدير هذه الالتزامات ممارسة أحكام وعمل تقديرات لنتائج الأحداث المستقبلية.

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٥ - الممتلكات وآلات ومعدات - الصافي

أثاث ومفروشات	حاسب آلي وطابعات	أجهزة كهربائية	مشتريات	تحسينات على مباني مستأجرة	المجموع
٤٠,٩٤٨	٣٩٧,١٠٩	-	٥٠٦,٢٤٠	-	٩٤٤,٢٩٧
-	٧٠,٠٣٠	١٧,٠٦٨	٢٨٧,٠٠٠	-	٣٧٤,٠٩٨
(٤٠,٩٤٨)	-	-	-	-	(٤٠,٩٤٨)
-	٤٦٧,١٣٩	١٧,٠٦٨	٧٩٣,٢٤٠	-	١,٢٧٧,٤٤٧
٦٥,٨٦٥	٢٩,٧٣٦	١١,١٥١	١٨,٣٧٥	١,٢٧٨,٥٠٠	١,٤٠٣,٦٢٧
١١٧,٥٤٥	٣٣,٩٥٦	-	-	-	١٥١,٥٠١
-	-	-	(٣٠٥,٣٧٥)	-	(٣٠٥,٣٧٥)
١٨٣,٤١٠	٥٣٠,٨٣١	٢٨,٢١٩	٥٠٦,٢٤٠	١,٢٧٨,٥٠٠	٢,٥٢٧,٢٠٠
الاهلاك المتراكم					
مجمع استهلاك محول من جهة شقيقة					
٨٤,١٠٣	٣١,٤٦٧	٩٣٧	-	-	١١٦,٥٠٧
١٤,٢١٤	٨٠,١٣١	٣,٤٠٧	-	٦٣,٩٢٥	١٦١,٦٧٧
٩٨,٣١٧	١١١,٥٩٨	٤,٣٤٤	-	٦٣,٩٢٥	٢٧٨,١٨٤
صافي القيمة الدفترية					
٨٥,٠٩٣	٤١٩,٢٣٣	٢٣,٨٧٥	٥٠٦,٢٤٠	١,٢١٤,٥٧٥	٢,٢٤٩,٠١٦
-	٤٦٧,١٣٩	١٧,٠٦٨	٧٩٣,٢٤٠	-	١,٢٧٧,٤٤٧

٦ - استثمارات في صناديق محلية

❖ خلال الفترة / السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤م قامت شركة أعتد للتمويل شركة مساهمة سعودية مقفلة بالاشتراك في الصندوق الاستثماري وإبرام اتفاقية مع بنك الرياض، أسم مدير وممثل الصندوق (شركة الرياض المالية) وصدرت شروط وأحكام الشريعة بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠ م ويكون تاريخ بداية الصندوق بعد إغلاق فترة الطرح الأولى والصندوق مفتوح لا توجد له مدة محددة وتكون نسبة العوائد بين البنوك بالريال السعودي .

ويمثل مبلغ الاستثمار مبلغ ١٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال اشتراك في حساب استثماري للمنشآت استثمارات مالية في صناديق محلية صندوق الرياض للسيولة بالريال ، فئة ونوع الصندوق هو صندوق أسواق نقد عام مفتوح يستثمر في أدوات أسواق النقد المتوافقة مع الضوابط الشرعية وهدف الصندوق هو المحافظة على رأس المال المستثمر ويكون مستوى المخاطر للصندوق مخاطر منخفضة حيث يكون سعر الوحدة عند الطرح عشرة (١٠) ريالاً سعودية ويكون الحد الأدنى للاشتراك هو ١٠٠ ريال سعودي ،

❖ أيام الاعلان

سيقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في العمل التالي ليوم التعامل / التقييم على الموقع الإلكتروني للشركة السوق المالية السعودية (تداول) وعلى الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، ويكون موعد دفع قيمة الاسترداد ثلاثة (٣) أيام عمل بحد أقصى منذ يوم التعامل / التقييم .

شركة اعتمد للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٧- العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)
٢٨٦,٧٦٧	—	—
٢٣٧,٣٤٥	—	—
٥٢٤,١١٢	—	—
العملاء الجزء غير متداول		
العملاء الجزء المتداول		
المجموع		

٨- الأرصدة المدينة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)
٧٣٢,٨٠٥	٢٥٥,٠٧٩	٣٥٧,٥٠٨
١٢,٥٠٠	٤٧,٩٠٥	٣٥,٦٧٩
٩١٢	—	—
٨٠٤	—	—
—	١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٩,٠٠٠
٧٤٧,٠٢١	١,٤٢٢,٩٨٤	١,٥٢٢,١٨٧
أمانات ضريبة القيمة المضافة		
سلف الموظفين		
مصروفات مدفوعة مقدما		
عهدة مشتريات		
دفعات مقدمة للموردين		
المجموع		

٩- مبالغ مستحقة لجهات شقيقة

المساهمين	طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الحركة خلال الفترة مدين دائن	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م دائن
شركة أبشر المتحدة للتجارة	شقيقة	مدفوعات بالنيابة	١,٢٥٣,٨٢٧	—	١,٢٨٨,٨٢٠
شركة إنجاز للموارد البشرية	شقيقة	مدفوعات بالنيابة	٢٨٧,٥٠٨	—	١,١٤٠,٨١٨
شركة إنجاز للاستقدام	شقيقة	معاملات تجارية	٣٢,٠٠٠	٥٥,٥٣٣	٦,٠٠٠
شركة إنجاز المتحدة للموارد البشرية	شقيقة	معاملات تجارية	—	—	٤٠
شركة اعتمد للاستشارات المالية	شقيقة	معاملات تجارية	—	١١,٦٢٢	—
المجموع			١,٥٧٣,٣٣٥	٦٧,١٥٥	٢,٤٣٥,٦٧٨

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٠- رأس المال

أكتتب المؤسسون في رأس المال بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، والمقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة، تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ ريال:

١١- مبالغ مستحقة للمساهمين

المساهمين	طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الحركة خلال الفترة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
			دائن	مدين	دائن
محمد بن صالح السويح	مساهم	تمويلي	٤٠,٨٥٧	١,١٢٢,٠٠٠	٢,٣٣٨,٠٥١
				-	١,٢٥٦,٩٠٨
المجموع			٤٠,٨٥٧	١,١٢٢,٠٠٠	٢,٣٣٨,٠٥١
				-	١,٢٥٦,٩٠٨

١٢- منافع الموظفين

استخدمت الإدارة الاعفاءات في عدم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة "طريقة التقويم الإكتواري" لقياس منافع الموظفين وذلك بسبب التكلفة وجهد لا مبرر لهما.

قامت الإدارة بإجراء تقديرًا للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الخاصة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بشأن مكافأة نهاية الخدمة المستحقة طبقاً للأنظمة ووزارة الموارد البشرية.

يلخص الجدول أدناه صافي مصاريف المنافع المثبتة في قائمة الدخل الشامل والأرصدة في نهاية الفترة / السنة في قائمة المركز المالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)
٦٥,٤٣٤	١٩,٧٩٤	١٩,٧٩٤
٣٧,٦٨٥	-	٤٨,٥٣٣
-	(٢,٨٩٣)	(٢,٨٩٣)
١٠٣,١١٩	١٦,٩٠١	٦٥,٤٣٤
١ يناير		
المكون خلال الفترة / السنة / السنة (إيضاح ١٥)		
المسدد خلال الفترة / السنة		
٣١ مارس / ديسمبر		

١٣- الأرصدة الدائنة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)
-	١٧,٦٥٨	٣٧,٠٢٧
-	١٧,٦٥٨	٣٧,٠٢٧
دائنون متنوعون		
المجموع		

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٤ - الزكاة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	
٤٤٣,١١٢	٣٩٥,٧٨٥	٢٢,٤١٣	أول الفترة / السنة
٢٢,٤١٣	-	-	المكون خلال الفترة / السنة
(٤٤٣,١١٢)	(٣٩٥,٧٨٥)	(٢٢,٤١٣)	المسدد خلال الفترة / السنة
٢٢,٤١٣	-	-	٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

١٥ - تكلفة الإيرادات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	
-	-	٣٦٥,٦١٥	رسوم واشتراكات
-	-	٥,٢٩٣	خسائر ائتمان
-	-	٣٢	تأمين عقود تمويل
-	-	٣٧٠,٩٤٠	المجموع

١٦ - مصاريف بيعية وتسويقية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	
-	-	٣,٦٣٠	عمولات
-	-	٩٥	دعاية وإعلان
-	-	٣,٧٢٥	المجموع

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٧ - مصاريف عمومية وإدارية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
	المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مدققة)	
٣,٧٣٧,٧٧٥	١,٨٣٥,٥٨٢	٨٣٢,٣٧٤	٨٩٨,٤٨٩	٥٧٦,٣٧٤	رواتب واجور وما في حكمها
٢١٣,٣٠٠	—	٤٢٦,٦٠٠	—	٢١٣,٣٠٠	إيجارات
٤٠٠,٢٩٤	٢٩٩	٣٠٣,٨٠٠	٢٩٩	٢٤٨,٩٦٢	مصاريف تقنية معلومات
—	—	—	—	١٢٠,٥٠٩	رسوم واشتراكات
—	—	١٦١,٦٧٧	—	١١٣,٦٦٢	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢٤٧,٩٥٢	١٢٠,٨٢٥	٥٨,٦٠٢	٦٣,٦١٣	٣٩,٩٨٣	تأمينات اجتماعية
٤٨,٥٣٣	—	٣٧,٦٨٥	—	٢٦,٣٠٣	منافع الموظفين (إيضاح ١٠)
٩٨,٥٤٧	٢٩,٨٣٤	٣٦,٩٢٢	١٨,١٩٩	٢٢,٣٤٩	تأمين طبي
٥٧,٦٦٤	٢٤,١٠٦	١٥٥,٠٠٤	١٤,٨٧٨	٦,١٠٧	رسوم حكومية
٩,٦٤٤	٢,٨١٨	١٤,٨٦٥	١,٩٨٧	١٢,٠٥٨	هاتف وبريد
١٨٩,٢٢٤	٩٦,٨٢٠	١٢,٠٠٠	٤٤,١٦٠	١٢,٠٠٠	مكافآت
٢٤,٩٢٨	٤,٩٢٨	٣٥,٦٦٠	٥٨٠	١١,١١٧	أتعاب مهنية
٣,٤٢٨	٣٢٠	١٤,١٤٥	٣٢٠	٩,٣٨٨	قرطاسية ومطبوعات
٣٦,٨١٤	٧,٥٠٧	١٣,٦٢٥	٧,٥٠٧	١٠,٩٣١	كهرباء ومياه
١,٩٣١	٤٣٠	٢,٨٤٥	٢٠٩	٢,٦٣٢	أتعاب بنكية
٥,٦٠٠	٣,١٦٠	٤,٠٥٩	٣,١٦٠	٢,٣٣٢	مصاريف ضيافة ونظافة
٥,٥٤١	١,٥١٧	٥,٢٧٦	٧٠٠	٨٠٢	صيانة وإصلاح
٩,٤٦٠	٣,٥٧٢	٨,٧٤١	—	—	دورات تدريبية
٥,٠٩٠,٦٣٥	٢,١٣١,٧١٨	٢,١٢٣,٨٨٠	١,٠٥٤,١٠١	١,٤٢٨,٨٠٩	المجموع

شركة اعتمد للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترتي الثلاثة أشهر والست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل سوق يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ.

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة بالملاحظة، إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة إلى مخاطر مالية مختلفة تتضمن: مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، يركز برنامج إدارة المخاطر العامة للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة وفقاً لسياسات معتمدة من قبل الإدارة، تقوم الإدارة بتحديد تقويم ومعالجة المخاطر المالية. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السعر ومخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السيولة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة الأساسية بالريال السعودي.

تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات بانتظام وتعتقد بأن أثر تذبذب أسعار صرف العملات ليس جوهري.

مخاطر القيمة العادلة

هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. حيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

مخاطر أسعار العملات

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م. تقوم الشركة بمراقبة مخاطر أسعار العملات وتعتقد بأنها غير جوهري.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزامات المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، يتم إيداع النقد والاستثمارات قصيرة المدة لدى بنوك تجارية ذات تصنيف ائتماني جيد، توضع حدود ائتمان لكل العملاء وفق معايير تصنيف داخلية. يتم مراقبة الذمم المدينة القائمة بانتظام ويتم إبلاغ الإدارة بأية مشاكل تتعلق بالائتمان.

١٩ - الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

لم تطرأ أية أحداث بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وقبل تاريخ توقيع التقرير المهني قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م.

٢٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة رئيس مجلس الإدارة.