

شركة اعتمد للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

م	الفهرس	الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل	٤
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
٥	قائمة التدفقات النقدية	٦
٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٢٨-٧



(١)

تقرير المراجع المستقل

السادة المحترمين / المساهمين

شركة اعتمد للتمويل

شركة مساهمة مقفلة

الرياض – المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اعتمد للتمويل- شركة مساهمة مقفلة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٨) المرفقة مع القوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

عدم التأكيد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية:

نلفت الانتباه إلى إيضاح (١-ج) من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة و الذي يشير إلى أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بلغت الخسائر المتراكمة ١٤,٥٩٧,٢٢٤ ريال سعودي بما يتجاوز ٥٠٪ من راس المال للشركة، تعهد المساهمين في الشركة بالاستمرار في تقديم الدعم المالي اللازم للشركة لمقابلة التزاماتها المالية عن استحقاقها. وبناء على فقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الامر.

امراخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للعام السابق بواسطة مراجع حسابات اخر والذي ابدى رأياً مطلقاً بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠٢٥ م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وعقد التأسيس للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، وعن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة أي مجلس الادارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.



(٢)

تقرير المراجع المستقل

شركة اعتمد للتمويل-شركة مساهمة مغلقة مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تابع

إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية .

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

تطلب المادة (٢٠) من نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو احكام الشركة الأساس , وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية , لم يتبين لنا مخالفة الشركة لاحكام نظام الشركات او احكام نظام الشركة الأساس .

شركة عبد الرحمن الشبيشيرى
للاستشارات المهنية

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ٢٤ فبراير ٢٠٢٦ هـ
الموافق: ٦ رمضان ١٤٤٧ هـ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٨٤,٢٠٧	١,٦٠٤,٥٠٩	٤	ممتلكات وآلات ومعدات بالصافي
١٣,٠٠٠,٠٠٠	--		استثمارات مالية في صناديق محلية
٢٠٠,٠٠٠	١٣٣,٣٣٤	٦	أصول غير ملموسة بالصافي
٣٩٨,٦٣٦	--	٨	مشروعات تحت التنفيذ
--	٧,٦٨٥,٧٧٣	٧	الذمم المدينة للتمويل - الجزء غير المتداول
١٣,٨٨٢,٨٤٣	٩,٤٢٣,٦١٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
--	٤,٣٢٠,١٣٦	٧	الذمم المدينة للتمويل - الجزء المتداول
١,٢٩٥,٤١٣	٩,٢١٨,٦٠٥	٩	النقد لدى البنوك
١,٨٧٥,٦٣٣	٦٢٦,٧١٠	١٠	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
--	١١,٥٧٢	١٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,١٧١,٠٤٦	١٤,١٧٧,٠٢٣		إجمالي الموجودات المتداولة
١٧,٠٥٣,٨٨٩	٢٣,٦٠٠,٦٣٩		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(٦,٩١٨,٦٩٣)	(١٤,٥٩٧,٢٢٤)		(الخسائر) المتراكمة
١٣,٠٨١,٣٠٧	١٥,٤٠٢,٧٧٦		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٦٥,٤٣٤	١٥٨,١٠٢	١٣	مخصص منافع الموظفين
٦٥,٤٣٤	١٥٨,١٠٢		مجموع المطلوبات الغير متداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٦١٤,١٩٢	٤,٤٨٦,٠٢٢	١٤	مستحق إلي أطراف ذات علاقة
٢٢٣,٣٠٨	٩٢١,٣٢٢		الذمم الدائنة
٢,٠٤٧,٢٣٥	٢,٢٣٣,٤١٩	١٥	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٢,٤١٣	٣٩٨,٩٩٨	١٦	مخصص الزكاة الشرعية
٣,٩٠٧,١٤٨	٨,٠٣٩,٧٦١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٣,٩٧٢,٥٨٢	٨,١٩٧,٨٦٣		إجمالي المطلوبات
١٧,٠٥٣,٨٨٩	٢٣,٦٠٠,٦٣٩		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
---	١,١٧٤,٦٨٢	١٧	الإيرادات
---	(٢,٨١٠,٤٩٤)	١٨	تكلفة الإيرادات
---	(١,٦٣٥,٨١٢)		مجمّل (الخسارة)
(٥,٠٩٠,٦٣٥)	(٥,٥٠٧,٠٧١)	١٩	مصاريّف عمومية وإدارية
---	(١٥٦,١٥٦)		مصاريّف بيع وتوزيع
---	٣٣٧,٠٨٦		إيرادات أخرى
٣٥,٥٧١	---		أرباح رأسمالية
(٥,٠٥٥,٠٦٤)	(٦,٩٦١,٩٥٣)		صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة
(٢٢,٤١٣)	(٣٩٨,٩٩٨)	١٦	الزكاة الشرعية
(٥,٠٧٧,٤٧٧)	(٧,٣٦٠,٩٥١)		صافي (خسارة) السنة
---	---		بنود الدخل الشامل الآخر
(٥,٠٧٧,٤٧٧)	(٧,٣٦٠,٩٥١)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢,٥٤)	(٣,٦٨)	٢٠	(الخسارة) الأساسية للسهم

«ان الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

المجموع	(خسائر) المتراكمة	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,١١١,٤٥٥	(١,٨٨٨,٥٤٥)	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
(٥,٠٧٧,٤٧٧)	(٥,٠٧٧,٤٧٧)	--	--	صافي (خسارة) السنة
٤٧,٣٢٩	٤٧,٣٢٩	--	--	تسويات سنوات سابقة
١٣,٠٨١,٣٠٧	(٦,٩١٨,٦٩٣)	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 (إيضاح ٢٢)
١٥,٤٠٢,٧٧٦	(١٤,٥٩٧,٢٢٤)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٥,٠٥٥,٠٦٤)	(٦,٩٦١,٩٥٣)	صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة
		تعديل صافي (خسارة) التدفق النقدي من عمليات التشغيل
--	٤٨٦,٣١٧	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
--	٦٦,٦٦٦	أطفاء اصول غير ملموسة
--	٢٤٨,١٧٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة -المكون
٤٨,٥٣٣	٩٥,٨١٩	منافع الموظفين - المكون
--	٣٩٨,٦٣٦	مخصص الانخفاض في قيمة مشروعات تحت التنفيذ-المكون
--	(٣٣٧,٠٨٦)	أرباح استثمارات مالية في صناديق محلية
٤٧,٣٢٩	(٢٨١,٥٧٢)	تسويات سنوات سابقة
(٤,٩٥٩,٢٠٢)	(٦,٢٨٤,٩٩٤)	صافي (خسارة) السنة المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٧٣,٦٧٥)	١,٢٤٨,٩٢٣	دفعات مقدمة وارصدة مدينة اخرى
	(١٢,٢٥٤,٠٨٨)	ذمم مدينة للتمويل بالصافي
١١٢,٨٧٢	٦٩٨,٠١٤	ذمم دائنة
١,٩٤٨,٣٨٨	١٨٦,١٨٤	مصرفوات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٤٤٣,١١٢)	(٢٢,٤١٣)	مخصص الزكاة الشرعية المدفوعة
(٢,٨٩٣)	(٣,١٥١)	منافع الموظفين المدفوع
(٣,٤١٧,٦٢٢)	(١٦,٤٣١,٥٢٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٧,٠٩٨)	(١,٨٤٢,٦٢٧)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٢٨٧,٠٠٠)	--	إضافات مشروعات تحت التنفيذ
٤٠,٩٤٨	--	المستبعد من ممتلكات وآلات ومعدات
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	--	إضافات استثمارات مالية في صناديق محلية
--	١٣,٣٣٧,٠٨٦	المحصل من بيع استثمارات مالية في صناديق محلية
(١٣,٣٣٣,١٥٠)	١١,٤٩٤,٤٥٩	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٣٧٧,٨٨٢	٢,٨٦٠,٢٥٨	أطراف ذات علاقة - بالصافي
--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١,٣٧٧,٨٨٢	١٢,٨٦٠,٢٥٨	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(١٥,٣٧٢,٨٩٠)	٧,٩٢٣,١٩٢	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١٦,٦٦٨,٣٠٣	١,٢٩٥,٤١٣	رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة
١,٢٩٥,٤١٣	٩,٢١٨,٦٠٥	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة

«ان الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- شركة اعتمد للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) تعمل بموجب الرقم الموحد ٧٦.٣٢٧١٠٠ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٨٦٢٠٩٤ صادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٤٤٤/٧/٢٥ 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 ١٤,٥٩٧,٢٢٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، والتي تجاوزت نصف راس المال الشركة، وقد اتخذت الشركة خطوات في زيادة رأس المال وتم دعم الشركة بمبلغ وقدرها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تم سدادها بالكامل من السادة المساهمين خلال عام ٢٠٢٥ وجاري العمل علي الحصول علي موافقة البنك المركزي لإستكمال 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، ما لم 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 المطلوبات وايضاحات 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 تجميع 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.

تطفأ الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتخري 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 اعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي

برامج محاسبية	٣٣,٣٣٪
---------------	--------

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 وفقًا للعقد، وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، وذلك بعد خصمها باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم في قياس مستحقات الإيجار، وفقًا 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) يومًا 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 داخليًا 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. ونظرًا 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 ائتمانها 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 المرابحة 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 الأرصد 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 ائتمانها 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. وتُعد 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 لخسائر 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. وتُعد 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 متأخراً عن السداد لمدة لا تقل عن ثلاث سنوات؛ 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 لاحقاً 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 المبدئي.

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 لملكية الأصل المستأجر إلى الشركة. تصنف كافة الإيجارات الأخرى كعقود إيجارات تشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم اثبات حقوق الموجودات المقتناة 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 المقتناة 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 استدلالي) 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 مقاربة 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 اتضاح عدم التأكد 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 اثبات الزكاة الشرعية في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الدخل، كما يتم اثبات 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 ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	---	٤٦٧,١٣٩	١٧,٠٦٨	---	٤٨٤,٢٠٧
إضافات	١٩٣,٢٩٠	١٥٥,١٢٢	١٤,١٦٥	١,٤٨٠,٠٥٠	١,٨٤٢,٦٢٧
إعادة تبويب	---	(٢٠٠,٠٠٠)	---	---	(٢٠٠,٠٠٠)
تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٢٢)	---	(٣٦,٠٠٨)	---	---	(٣٦,٠٠٨)
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	١٩٣,٢٩٠	٣٨٦,٢٥٣	٣١,٢٣٣	١,٤٨٠,٠٥٠	٢,٠٩٠,٨٢٦
مجمع الاستهلاك					
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	---	---	---	---	---
مجمع الاهلاك المحول من شركات شقيقة	٨٤,١٠٣	٣١,٤٦٧	٩٣٧	---	١١٦,٥٠٧
إضافات	٣٣,٢٨١	١٦٧,٨٥٢	٨,٥٠٦	٢٢٠,٧٤٧	٤٣٠,٣٨٦
إعادة تبويب	---	(٦٠,٥٧٦)	---	---	(٦٠,٥٧٦)
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	١١٧,٣٨٤	١٣٨,٧٤٣	٩,٤٤٣	٢٢٠,٧٤٧	٤٨٦,٣١٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٧٥,٩٠٦	٢٤٧,٥١٠	٢١,٧٩٠	١٢٥٩,٣٠٣	١,٦٠٤,٥٠٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	---	٢٦٧,١٣٩	١٧,٠٦٨	---	٢٨٤,٢٠٧

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٩٥,٤١٣	٩,٢١٨,٦٠٥	النقد لدى البنوك
--	١٢,٠٠٥,٩٠٩	الذمم المدينة للتمويل- بالصافي
--	١١,٥٧٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٢٩٥,٤١٣	٢١,٢٣٦,٠٨٦	المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦١٤,١٩٢	٤,٤٨٦,٠٢٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٢٣,٣٠٨	٩٢١,٣٢٢	ذمم دائنة
١,٨٣٧,٥٠٠	٥,٤٠٧,٣٤٤	المجموع

٦- أصول غير ملموسة

المجموع	برامج	التكلفة:
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
--	--	إضافات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
--	--	مجمع الاطفاء:
٦٦,٦٦٦	٦٦,٦٦٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٦٦,٦٦٦	٦٦,٦٦٦	إضافات
١٣٣,٣٣٤	١٣٣,٣٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
		صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

٧ - الذمم المدينة للتمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	١٨,٨٨٠,٣١١	رصيد الذمم المدينة للتمويل
--	(٦,٦٢٦,٢٢٣)	ايرادات تمويلية غير مكتسبة
--	١٢,٢٥٤,٠٨٨	صافي الذمم المدينة للتمويل (٢-٧)
--	(٢٤٨,١٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣-٧) (٤-٧)
--	١٢,٠٠٥,٩٠٩	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة (١-٧)
١-٧ الجزء المتداول والغير متداول من الذمم المدينة للتمويل:		
--	٤,٣٢٠,١٣٦	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء المتداول
--	٧,٦٨٥,٧٧٣	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء الغير متداول
--	١٢,٠٠٥,٩٠٩	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة

٢-٧ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	ذمم لم تستحق بعد	عملاء من ٣٠-٠	عملاء من ٦٠-٣٠	عملاء من ٩٠-٦٠	عملاء من ١٢٠-٩٠	عملاء من ١٨٠-١٢٠	الاجمالي
	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	
القيمة	٩,٢٤١,٤٩٩	١,٣٠٥,٤٥٤	٦٩٠,٧٤٤	٦٠٧,٥٩٣	١٥٥,٧٩٣	٢٣٩,٣١٨	١٢,٢٥٤,٠٨٨

٣-٧ بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
ذمم لم تستحق بعد	١٪	٩,٢٤١,٤٩٩	٩٢,٤١٥
من ٣٠-٠ يوم	١٪	١,٣٠٥,٤٥٤	١٣,٠٥٥
من ٦٠-٣٠ يوم	١,٥٪	٦٩٠,٧٤٤	١٠,٣٦١
من ٩٠-٦٠ يوم	٣٪	٦٠٧,٥٩٣	١٨,٢٢٨
من ١٢٠-٩٠ يوم	١٥٪	١٥٥,٧٩٣	٢٣,٣٦٩
من ١٨٠-١٢٠ يوم	٣٥,٦٣٪	٢٣٩,٣١٨	٨٥,٢٧٦
من ٢٧٠-١٨٠ يوم	٤٠٪	١٣,٦٨٧	٥,٤٧٥
الاجمالي		١٢,٢٥٤,٠٨٨	٢٤٨,١٧٩

٤-٧ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	--	رصيد اول السنة
--	٢٤٨,١٧٩	المكون خلال السنة
--	٢٤٨,١٧٩	رصيد اخر السنة

٨- مشروعات تحت التنفيذ

٨-١ مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٨,٦٣٦	٣٩٨,٦٣٦	رصيد اول السنة
--	--	المكون خلال السنة
--	(٣٩٨,٦٣٦)	مخصص الانخفاض في قيمة المشروعات تحت التنفيذ
٣٩٨,٦٣٦	--	رصيد اخر السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	--	رصيد اول السنة
--	(٣٩٨,٦٣٦)	المكون خلال السنة
--	(٣٩٨,٦٣٦)	رصيد اخر السنة

٩- النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٩٥,٤١٣	--	بنك الرياض
--	٩,٢١٨,٦٠٥	البنك العربي الوطني
١,٢٩٥,٤١٣	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 ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤١٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	دفعات مقدمة للموردين
٦٦,٤٤٦	٥٣٤,٣٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥٧,٥٠٨	--	ضريبة القيمة المضافة
٣٥,٦٧٩	٨٦,٣٦٨	ذمم موظفين
١,٨٧٥,٦٣٣	٦٢٦,٧١٠	المجموع

١١- 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
علي صالح عثمان السويح	٤٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٪
السيد/ محمد بن صالح بن عثمان السويح	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٪
المجموع	٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

- في تاريخ ٢٠٢٥/٠٩/١٧ م تم تعديل سجل المساهمين وتم إعادة توزيع الاسهم بين المساهمين الجدد 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٪

١٢- المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة الغير عادية للشركة والتي انعقدت بتاريخ ١٤٤٧/٠٣/١٩ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٩/١١ م 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 ١٤٤٧/٠٦/٢٠ هـ الموافق ٢٠٢٥/١٢/١١ م، وجاري عمل الشركة علي الحصول علي موافقة البنك المركزي السعودي علي زيادة رأس مال الشركة بتلك القيمة وإستكمال باقي الاجراءات النظامية الخاصة بإدراج تلك المبالغ المسددة ضمن رأس المال :

١٣- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٥,٤٣٤	١٩,٧٩٤	رصيد اول السنة
٩٥,٨١٩	٤٨,٥٣٣	المكون خلال السنة
(٣,١٥١)	(٢,٨٩٣)	المدفوع خلال السنة
١٥٨,١٠٢	٦٥,٤٣٤	الرصيد آخر 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.

١٤ - أطراف ذات علاقة

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

١-١٤ المستحق إلى أطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
السيد/ محمد بن صالح بن عثمان السويح	مساهم	١,٢٥٦,٩٠٨	٤٠,٨٥٧
شركة ابشر المتحدة للتجارة	شركة شقيقة	١,٨٩٥,٨٤٣	١,٢٥٣,٨٢٧
شركة انجاز للموارد البشرية	شركة شقيقة	١,٣٢٦,٧٤٩	٢٨٧,٥٠٨
شركة انجاز للاستقدام	شركة شقيقة	٦,٠٠٠	٣٢,٠٠٠
شركة انجاز المتحدة للموارد البشرية	شركة شقيقة	٥٢٢	--
		٤,٤٨٦,٠٢٢	١,٦١٤,١٩٢

٢-١٤ المستحق من أطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
شركة اعتمد للاستشارات المالية	شركة شقيقة	١١,٥٧٢	--
		١١,٥٧٢	--

٣-١٤ حجم المعاملات

طبيعة المعاملة	حجم التعامل خلال السنة	حجم التعامل خلال السنة
	مدین	(دائن)
السيد/ محمد بن صالح بن عثمان السويح	١,١٢٥,١٧٤	(٢,٣٤١,٢٢٥)
شركة ابشر المتحدة للتجارة	١,١٥٨	(٦٤٣,١٧٤)
شركة انجاز للموارد البشرية	١١٠	(١,٠٣٩,٣٥٠)
شركة انجاز للاستقدام	٩١,٥٣٣	(٦٥,٥٣٣)
شركة انجاز المتحدة للموارد البشرية	--	(٥٢٢)
شركة اعتمد للاستشارات المالية	١٢,٢٢٢	(٦٥٠)
	١,٢٣٠,١٩٧	(٤,٠٩٠,٤٥٤)

١٥ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٧٧,٥٠٠	١,٩٧٨,٧٤٦	الرواتب المستحقة
--	٣٧,١٠٥	عمولات مستحقة
١٠,٢٠٨	٤٣,٠٦٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢٢,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	مكافآت مستحقة
٣٧,٠٢٧	٩٠,٩٠٣	مصروفات مستحقة أخرى
--	١٩,١٠١	ضريبة القيمة المضافة
٢,٠٤٧,٢٣٥	٢,٢٣٣,٤١٩	المجموع

١٦ - الزكاة الشرعية:

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥,٠٥٥,٠٦٤)	(٦,٩٦١,٩٥٣)	صافي (الخسارة) الدفترية
--	--	التعديلات على صافي (الخسارة)
(٥,٠٥٥,٠٦٤)	(٦,٩٦١,٩٥٣)	صافي (خسارة) العام المعدلة
١٥,١٤٤,٦٦٨	١٧,٠٥٨,٦٨٢	حقوق الملكية وما في حكمها
(١٤,٢٧٧,٤٤٧)	(١,٧٣٧,٨٤٣)	موجودات غير متداولة (المحسومة)
--	١٥٨,١٠٢	القيمة الدفترية للمطلوبات الغير متداولة مضافة
٨٦٧,٢٢١	١٥,٤٧٨,٩٤١	الوعاء الزكوي بدون صافي (الخسارة)
٢٢,٤١٣	٣٩٨,٩٩٨	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٦٦ / ٣٥٤)

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤٣,١١٢	٢٢,٤١٣	الرصيد أول السنة
٢٢,٤١٣	٣٩٨,٩٩٨	المكون خلال السنة
(٤٤٣,١١٢)	(٢٢,٤١٣)	المسدد خلال السنة
٢٢,٤١٣	٣٩٨,٩٩٨	الرصيد آخر السنة

(ج) قدمت الشركة القوائم المالية والاقرار الزكوية للفترة المالية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وحصلت الشركة على الشهادة وهي صالحة حتى ٢٠٢٦/٠٤/٣٠ م.

١٧- الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٩٧١,٦٣٦	إيراد فوائد محقق
--	١٢٠,٨٥٩	إيرادات رسوم إدارية
--	٨٢,١٨٧	إرباح سداد مبكر
--	١,١٧٤,٦٨٢	المجموع

١٨- تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	١,٠٣٦,٤٠١	أجور ومرتبات وما في حكمها
--	٦٩٣,٥٧١	اشتراكات برامج
--	٧٣٥,٣٢٠	رسوم الاستعلام عن العميل
--	١٠٩,٠٤٠	عمولات بيع وتحصيل
--	٨٨,٢٥٥	التأمينات الاجتماعية
--	٩٥,٧٩٩	تكلفة الأمن السيبراني
--	٥٢,١٠٨	تكلفة رسوم أخرى ومكافآت
--	٢,٨١٠,٤٩٤	المجموع

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٧٣٧,٧٧٥	١,٢٦٥,١٧٧	اجور ومرتببات وما في حكمها
٢١٣,٣٠٠	٩٨١,١٨٠	ايجارات
--	٦٧٣,٧١٤	اجور عمالة خارجية
٤٠٠,٢٩٤	٦١١,٤٥٥	مصاريف تقنية معلومات
--	٣٩٨,٦٣٦	مصروف الانخفاض في قيمة المشروعات تحت التنفيذ
--	٣٦٩,٨١٠	اهلاك اصول ثابتة
--	٢٤٨,١٧٩	مصروف مخصص خسائر أئتمانية
٢٤,٩٢٨	١٧٥,٣٦٤	اتعاب مهنية واستشارات
--	١٢٠,٥٩٣	اشتراكات
٩٨,٥٤٧	١٠٣,٠٦٤	التامين الطبي
٢٤٧,٩٥٢	١٠١,٢٩٤	التأمينات الاجتماعية
٤٨,٥٣٣	٩٥,٨١٩	منافع الموظفين
--	٦٦,٦٦٦	أطفاء أصول غير ملموسة
١٨٩,٢٢٤	٦٥,١٠٠	المكافآت
٥٧,٦٦٤	٥٠,٧٧٢	رسوم حكومية
٩,٦٤٤	٤٨,٨٨٨	هاتف وانترنت وبريد
٣٦,٨١٤	٤٢,٨٧٠	مياه وكهرباء
٣,٤٢٨	٢١,٩٤٨	قرطاسية ومطبوعات
٥,٦٠٠	١٨,٠٢٩	ضيافة وبوفية
٥,٥٤١	١٧,٠٠٢	صيانة عمومية
١,٩٣١	١٤,٠٨٦	رسوم بنكية
٩,٤٦٠	١٣,٦١١	دورات تدريبية
--	٣,٨١٤	مصاريف أخرى
٥,٠٩٠,٦٣٥	٥,٥٠٧,٠٧١	المجموع

٢٠- (الخسارة) الأساسية للسهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥,٠٧٧,٤٧٧)	(٧,٣٦٠,٩٥١)	صافي (خسارة) السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٢,٥٤)	(٣,٦٨)	(خسارة) السهم الأساسية (ريال سعودي)

٢١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع عرض السنة الحالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

البيان	الرصيد قبل اعادة	إعادة التبيويب	الرصيد بعد اعادة
	التبويب-مدين/(دائن)	مدين/(دائن)	التبويب-مدين/(دائن)
ممتلكات وآلات ومعدات بالصافي	٤٨٤,٢٠٧	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٨٤,٢٠٧
اصول غير ملموسة بالصافي	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مشروعات تحت التنفيذ	٧٩٣,٢٤٠	(٣٩٤,٦٠٤)	٣٩٨,٦٣٦
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	١,٥٨٨,٦٣٣	٢٨٧,٠٠٠	١,٨٧٥,٦٣٣
ذمم دائنة	(٣٣٠,٩١٢)	١٠٧,٦٠٤	(٢٢٣,٣٠٨)

٢٢ - تسويات سنوات سابقة

البيان	قيمة التسوية
ممتلكات وآلات ومعدات بالصافي *	٣٦,٠٠٨
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى (ضريبة القيمة المضافة) **	٢٨١,٥٧٢
إجمالي تسويات سنوات سابقة	٣١٧,٥٨٠

* قامت الشركة بإثبات تراخيص برامج لمدة عام واحد ضمن الممتلكات والآلات والمعدات بمبلغ ٣٦,٠٠٨ ريال سعودي، لتهلك على ثلاث سنوات، في حين ان التراخيص لتلك البرامج لمدة عام واحد لذلك قامت الشركة خلال الفترة بتسويات لمعالجة الخطأ السابق ذكره كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

** كما قامت الشركة في فترات سابقة بإثبات أرصدة ضريبة قيمة مضافة مدينة، على الرغم من أن النشاط الرئيسي للشركة يتمثل في مجال التمويل، والذي يُعد نشاطاً غير خاضع لضريبة القيمة المضافة على المبيعات، باستثناء الرسوم الإدارية التي تخضع لضريبة القيمة المضافة بنسبة ١٪ من الإيرادات. كما يحق للشركة الاعتراف بنسبة ١٪ من مشترياتها كضريبة قيمة مضافة قابلة للخصم. ونظراً لطبيعة النشاط التشغيلي للشركة، وبما أن أرصدة ضريبة القيمة المضافة المشار إليها غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، فقد قامت الشركة خلال السنة بإجراء تسويات سنوات سابقة بمبلغ ٢٨١,٥٧٢ ريال سعودي لتصحيح هذا الخطأ، وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢٣ - إدارة المخاطر المالية

تعرض 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 تقترض فإنها تقترض 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 جوهرية.

٢٣ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 سقف القروض أو التعهدات (كلما اقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الشركة لتمويل الديون والامتنال للتعهدات والامتنال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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.

٢٤ - الأصول والالتزامات المحتملة

خلال السنة لم تدخل الشركة في أية اتفاقات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢٥ - الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الشركة اية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، بخلاف ما تم ذكره بإيضاح رقم (٨) مشروعات تحت التنفيذ.

٢٦- الأحداث اللاحقة

- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٦ م، عقد مجلس إدارة الشركة اجتماعه رقم (٢٦)، حيث وافق على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، بزيادة قدرها ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وذلك عن طريق إصدار حصص جديدة، على أن تُستكمل الإجراءات النظامية والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المختصة (البنك المركزي السعودي).

٢٧- 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 المواعيد المحددة بالعقد لذلك قامت الشركة بالتوقف عن السداد وقامت برفع دعوى قضائية علي الشركة وتم البت فيها بتاريخ ١٨/٠٢/١٤٤٧ هـ الموافق ٠٧/٠٣/٢٠٢٥ 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 الدعوى في ٠٨/٠٨/١٤٤٧ هـ الموافق ٢٥/٠١/٢٠٢٦ 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 ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

- اعتمد المساهمين القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٤/٠٢/٢٠٢٦ م الموافق ٠٦/٠٩/١٤٤٧ هـ.