

شركة تنمية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتقرير المراجع المستقل

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات	صفحة
تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦ - ٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٢٥

شركة بيكر تيلي للاستشارات المهنية

الدور الأول، كيرفتشرز مول،
٦٧٥٩ طريق الملك فهد بن عبد العزيز،
حي البندرية، الخبر ٣٤٤٢٣،
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٩٠٦ ٨٣٠ ١٣ ٩٦٦+

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين في

شركة تنمية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تنمية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسبكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٤).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن هناك خيار واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين في

شركة تنمية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملته أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

شركة بيكر تيلي للاستشارات المهنية

الخبر - المملكة العربية السعودية



بدر حاتم التميمي

ترخيص رقم ٤٨٩

٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ

٢٧ مارس ٢٠٢٥

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
الأصول		
أصول متداولة		
١١,٠٨٧,٤٨٤	٢,٥٣٣,٥٤٧	٦ نقد وما في حكمه
١٨,٠٧١,٩١١	٢١,٧٩٧,٩٢٥	٧ ذمم مدينة وإيرادات غير مفوترة
١,٦١٦,٢٣٩	٤,١٠٧,٨٩٥	٨ مدفوعات مقدماً وأصول متداولة أخرى
٣٠,٧٧٥,٦٣٤	٢٨,٤٣٩,٣٦٧	مجموع الأصول المتداولة
أصول غير متداولة		
١٨٥,٥٠٨	٦٢٤,٦٦٦	٩ ممتلكات ومعدات
٣٠,٩٦١,١٤٢	٢٩,٠٦٤,٠٣٣	مجموع الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية		
التزامات متداولة		
٣٥٧,٤٣٥	٦١٢,١٠٤	٩ ذمم دائنة
٢,٧٩٨,٩١٤	٤,١٦٦,٩٣٣	١٠ مصاريف مستحقة والتزامات متداولة أخرى
٤٥٢,٤٦٢	٦١٩,١٩٣	١١ زكاة مستحقة
٣,٦٠٨,٨١١	٥,٣٩٨,٢٣٠	مجموع الالتزامات المتداولة
التزامات غير متداولة		
٣١٥,٨٩٦	٥٩٦,٤٠١	١٢ التزامات منافع الموظفين المحددة
٣,٩٢٤,٧٠٧	٥,٩٩٤,٦٣١	مجموع الالتزامات
حقوق الملكية		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
٤٣٥,٣٠٤	-	١٤ احتياطي نظامي
٦,٦٠١,١٣١	٣,٠٦٩,٤٠٢	أرباح مبقاة
٢٧,٠٣٦,٤٣٥	٢٣,٩٢٩,٤٠٢	مجموع حقوق الملكية
٣٠,٩٦١,١٤٢	٢٩,٠٦٤,٠٣٣	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

عمرو محمد خير
(المدير المالي)

أحمد السكران
(الرئيس التنفيذي بالإنبابة)

محمد مصيقر الحضرمي
(رئيس مجلس الإدارة)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
الإيرادات		
١٣,٨٩٠,٢٩٥	١٠,٨٦٦,٧٨٤	١٥ إيرادات من أنشطة إدارة أصول
١,٢٥٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٥ عمولات ترتيب
٣٩,٠٧٥	١٨,٠٠٠	إيرادات أخرى
١٥,١٨٤,٣٧٠	١١,٢٥٩,٧٨٤	مجموع الإيرادات
مصاريف		
(٥,٢١٤,١٢٢)	(٧,٥٨٠,٦٨٩)	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(٣,٣٨٨,٤٢٥)	(٤,٩١١,٦١٢)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
-	(١,٩١١,٥٩٩)	٧ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٢٣١)	(١٨,٦٠٦)	١٢ تكاليف التمويل
(٨,٦٠٩,٧٧٨)	(١٤,٤٢٢,٥٠٦)	مجموع المصاريف
٦,٥٧٤,٥٩٢	(٣,١٦٢,٧٢٢)	(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(٤٥٢,٣١٧)	(٦١٩,٠٤٧)	١١ الزكاة المحملة
٦,١٢٢,٢٧٥	(٣,٧٨١,٧٦٩)	(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
الدخل الشامل الآخر		
بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:		
(١٤١,٤٢٢)	(١٨٥,٢٦٤)	١٢ خسارة من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٩٨٠,٨٥٣	(٣,٩٦٧,٠٣٣)	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
ربحية السهم		
ربحية السهم الأساسي والمخفض من (الخسارة) / الربح للسنة العائد إلى المساهمين في الشركة		
٧.٦٠	(١.٨٩)	٢٢

عمرو محمد خير (المدير المالي)	أحمد السكران (الرئيس التنفيذي بالإنابة)	محمد مصبقر الحضرمي (رئيس مجلس الإدارة)
----------------------------------	--	---

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مجموع حقوق الملكية	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي (بالريالات السعودية)	رأس المال
٢٧,٠٣٦,٤٣٥	٦,٦٠١,١٣١	٤٣٥,٣٠٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٧٨١,٧٦٩)	(٣,٧٨١,٧٦٩)	-	-
(١٨٥,٢٦٤)	(١٨٥,٢٦٤)	-	-
(٣,٩٦٧,٠٣٣)	(٣,٩٦٧,٠٣٣)	-	-
-	٤٣٥,٣٠٤	(٤٣٥,٣٠٤)	-
٢٣,٠٦٩,٤٠٢	٣,٠٦٩,٤٠٢	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٢١٨,٨١١	٣,٩٢٦,٣٥٧	٤٣٥,٣٠٤	٢,٨٥٧,١٥٠
١٣,٨٣٦,٧٧١	-	-	١٣,٨٣٦,٧٧١
-	(٣,٣٠٦,٠٧٩)	-	٣,٣٠٦,٠٧٩
٦,١٢٢,٢٧٥	٦,١٢٢,٢٧٥	-	-
(١٤١,٤٢٢)	(١٤١,٤٢٢)	-	-
٥,٩٨٠,٨٥٣	٥,٩٨٠,٨٥٣	-	-
٢٧,٠٣٦,٤٣٥	٦,٦٠١,١٣١	٤٣٥,٣٠٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

محمد مصيقر الحضرمي
(رئيس مجلس الإدارة)

أحمد السكران
(الرئيس التنفيذي بالإجازة)

عمرو محمد خير
(المدير المالي)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تنمية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			الأنشطة التشغيلية
			(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
٦,٥٧٤,٥٩٢	(٣,١٦٢,٧٢٢)		تعديلات لبنود غير نقدية:
٤٨,١٦٠	١١٧,٥٠٧	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٥٨,٧٢١	-		استهلاك أصول حق استخدام
-	١,٩١١,٥٩٩	٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٠,٨٩٩	١٧٤,١٧٧	١٢	التزامات منافع الموظفين المحددة
٧,٢٣١	١٨,٦٠٦	١٢	تكاليف تمويل
٧,٠٦٩,٦٠٣	(٩٤٠,٨٣٣)		
			التغيرات في رأس المال العامل:
(١١,٣٢٩,٨٣٠)	(٥,٦٣٧,٦١٣)	٧	نظم مدينة وإيرادات غير مقوتة
(٣,٦٢٩,٤١١)	(٢,٤٩١,٦٥٦)	٨	مدفوعات مقدماً وأصول متداولة أخرى
٢٧٦,٦٢٧	٢٥٤,٦٦٩		نظم دائنة
١,٤٦٢,٨٥٥	١,٣٦٨,٠١٩	١٠	مصاريف مستحقة والتزامات متداولة أخرى
(٢٤٤)	-		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٦,١٥٠,٤٠٠)	(٧,٤٤٧,٤١٤)		
(١٨٣,٨٩٣)	(٤٥٢,٣١٦)	١١	زكاة مدفوعة
-	(٩٧,٥٤٢)	١٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦,٣٣٤,٢٩٣)	(٧,٩٩٧,٢٧٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٧,٨٦٧)	(٥٥٦,٦٦٥)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٧,٨٦٧)	(٥٥٦,٦٦٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٣,٨٣٦,٧٧١	-	١٣	الزيادة في رأس المال
(١٨٨,١٠٠)	-		التزامات عقود الإيجار المدفوعة
١٣,٦٤٨,٦٧١	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧,٢٣٦,٥١١	(٨,٥٥٣,٩٣٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٨٥٠,٩٧٣	١١,٠٨٧,٤٨٤	٦	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١١,٠٨٧,٤٨٤	٢,٥٣٣,٥٤٧		النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
٣,٣٠٦,٠٧٩	-	١٣	زيادة في رأس المال من خلال تحويل أرباح مبقاة

عمرو محمد خير

(المدير المالي)

أحمد السكران

(الرئيس التنفيذي بالإدارة)

محمد مصيقر الحضرمي

(رئيس مجلس الإدارة)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- معلومات عن الشركة

شركة تنمية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة، تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض، المملكة العربية السعودية، بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٩٣٧٣٦ بتاريخ ٣ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٢١).
تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ترتيب الأوراق المالية، وإدارة الاستثمارات، وإدارة محافظ المستثمرين ذوي الخبرة في صناديق الاستثمار الخاصة غير العقارية. خلال سنة ٢٠٢٣، تقدمت الشركة بطلب إلى هيئة السوق المالية ("الهيئة") للحصول على ترخيص إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، وحصلت على موافقة الهيئة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٣، وحصلت الشركة على ترخيص مزاولة النشاط.
ان عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ١٢٢١٤، طريق الملك فهد، العليا، الرياض ٣١٤٣-١٢٢١٢، المملكة العربية السعودية.

٢- أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. تم الإفصاح عن تفاصيل السياسات المحاسبية الجوهرية للشركة في إيضاح ٤.
تم اعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، ما لم يرد خلاف ذلك. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والافصاحات المرفقة وإفصاحات الالتزامات المحتملة. يمكن أن ينتج من عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات والتي ستأثر في الفترات المستقبلية.
تتضمن الإفصاحات الأخرى المتعلقة بتعرض الشركة للمخاطر وحالات عدم التأكد ما يلي:

- إدارة مخاطر الادوات المالية إيضاح ١٩
- افصاحات تحليل الحساسية إيضاح ١٢

١-٣ الأحكام

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية والتي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

مفهوم الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة ولديها القناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية والتي قد تثير شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، استمر اعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٣ التقديرات والافتراضات

يتم الإفصاح أدناه عن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير المالي والتي لها مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على البيانات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارج سيطرة الشركة. تتعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ التقديرات والافتراضات (تتمة)

أوضاع زكوية غير مؤكدة

تتعلق الزكاة المستحقة الحالية للشركة بمبلغ ٦١٩,١٩٣ ريال سعودي بتقييم الإدارة لمبلغ الزكاة المستحقة على الربوط الزكوية المفتوحة حيث لا يزال يتعين على الشركة الاتفاق مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على مبالغ الالتزامات النهائية. وبسبب عدم التأكد المرتبط بهذه البنود الزكوية، فمن المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية بشكل كبير عند اصدار الربط النهائي في فترات مستقبلية. تم الإفصاح عن وضع الربوط الزكوية في إيضاح ١١.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو التآكل المادي. لم تضع الإدارة أي قيمة متبقية حيث اعتبرتها غير هامة. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية سنوياً.

الافتراضات طويلة الأجل لالتزام منافع الموظفين

تمثل مدفوعات المكافآت المحددة لما بعد التوظيف ومكافآت نهاية الخدمة الالتزامات التي سيتم سدادها مستقبلاً، وتستلزم وضع افتراضات للالتزامات المتوقعة والقيم العادلة لموجودات الخطط، إن وجدت. يتعين على الإدارة وضع افتراضات إضافية بشأن المتغيرات مثل معدلات الخصومات ونسبة الزيادة في الرواتب والعائد على الموجودات ومعدلات الوفيات ودوران العمل وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية. وتقوم إدارة الشركة بأخذ المشورة دورياً من خبراء اكتواريين خارجيين بشأن هذه الافتراضات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات الرئيسة تأثيراً جوهرياً على التزامات المنافع المتوقعة و / أو تكاليف المنافع المحددة للموظفين الدورية المتكبدة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تستخدم الشركة مصفوفة معينة لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية. تستند نسب المخصص إلى الأيام منذ الاستحقاق لمجموعات من قطاعات العملاء المختلفة التي لها أنماط خسارة مماثلة (أي حسب نوع العميل أو التغطية بالضمانات وغيرها من أشكال التأمين على الائتمان).

تستند مصفوفة المخصص مبدئياً إلى نسب التعثر في السداد التاريخية للشركة ويعكس احتساب المخصص أوزان الاحتمالات المتعلقة بالنتائج والقيمة الزمنية للأموال والمعلومات المعقولة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الاقتصادية المستقبلية. وفي تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث نسب التعثر في السداد ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية .

تعتبر العلاقة بين نسب التعثر التاريخية الملحوظة، والظروف الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً جوهرياً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة حساسة للتغيرات في الظروف والتوقعات الاقتصادية. قد لا تعكس تجربة الخسارة الائتمانية التاريخية للشركة وتوقعاتها للظروف الاقتصادية أيضاً التعثر الفعلي للعملاء في المستقبل.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي تطبقها الشركة في إعداد القوائم المالية:

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقرير مالي. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصول أو سداده عند تسوية التزامات بين طرفين بموجب معاملة تتم على أسس تجارية بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض ان معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات ستتم اما:

- في السوق الرئيسي لهذه الأصول أو الالتزامات، أو
 - في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو الالتزامات.
- يجب ان يكون لدى الشركة القدرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة. تقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصول والالتزامات، بافتراض انهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم.
- عند قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية، يتم الأخذ في الاعتبار مقدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الاصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له أو عن طريق بيعه لمشاركين آخرين في السوق يستخدمون الاصل على النحو الأفضل والأقصى. تستخدم الشركة طرق التقييم المناسبة للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، محاولة استغلال المدخلات التي يمكن ملاحظتها بأكثر قدر ممكن، والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بأقل قدر ممكن.
- تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة أدناه على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الاسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مماثلة.
 - المستوى الثاني: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى الثالث: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.
- بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم اثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تحدد الشركة ما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصندوق والتي ليست معرضة لمخاطر جوهرية للتغير في القيمة.

ذمم مدينة وإيرادات غير مقوتة

يمثل المدينون حق الشركة في مبلغ العوض غير المشروط (أي ان استحقاق العوض يعتمد على مضي الفترة الزمنية). انظر سياسة المحاسبة الخاصة بالأصول المالية.

ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم و/ أو الخسائر المتراكمة للهبوط في القيمة ان وجدت. تتضمن التكلفة تكلفة الجزء المستبدل من الممتلكات والمعدات وتكاليف الاقتراض لمشروعات الانشاءات طويلة الأجل في حالة الوفاء باشتراطات الاعتراف. عندما يتم استبدال اجزاء هامة من الممتلكات والمعدات على فترات معينة، تقوم الشركة بالاعتراف بتلك الاجزاء باعتبارها أصول فردية ذات عمر انتاجي محدد واستهلاك محدد. ويتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الانتاجي المقدر للأصول كالتالي:

المسنوات	
٤	- أثاث وتجهيزات
٥	- أجهزة حاسب آلي والإلكترونيات
٥	- سيارات

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية من استخدامه أو بيعه في المستقبل. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة تنشأ عن استبعاد الأصل (تحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء التعديلات على أساس مستقبلي، إذا تطلب الأمر.

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ إعداد القوائم المالية بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على هبوط قيمة أصل. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، أو عندما يكون إجراء اختبار سنوي لهبوط قيمة الأصل مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام للأصل، أيهما أعلى. وتحدد للأصل المفرد ما لم يكن الأصل يتولد عنه تدفقات نقدية غير مستقلة بشكل كبير عن التدفقات المتولدة من أصول أو مجموعات أخرى من الأصول. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد يتعين تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تحديد القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر الخصم قبل الزكاة بما يعكس التقديرات السوقية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة المعاملات السوقية الحديثة، عند توافرها، أو يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم التحقق من هذه القيم بمقارنتها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات التابعة المطروحة للتداول للجمهور أو من خلال أي مؤشرات أخرى للقيمة العادلة.

تعتمد الشركة في حساب الهبوط في القيمة على موازنات تفصيلية وحسابات تقديرية يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة توليد نقد بالشركة التي يتم توزيع الأصول الفردية عليها. وعادة ما تغطي هذه الموازنات التفصيلية والحسابات التقديرية خمس سنوات. لتغطية فترات أطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في القيمة للعمليات المستمرة في الربح أو الخسارة ضمن المصاريف الملائمة لوظيفة الأصول التي تعرضت لهبوط في القيمة.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الهبوط بالقيمة المعترف بها سابقاً قد لا تكون موجودة أو تكون قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ أن تم الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة الهبوط في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات هذا العكس في الربح أو الخسارة.

الأصول المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الأصول المالية عند الاعتراف الأولي على أنها ستقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعترف بجميع الأصول المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة إلا في حالة قيد الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي تعزز اقتناء الأصل المالي.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)
الأصول المالية (تنمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للأصول المالية على تصنيفها على النحو التالي:

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

بعد القياس الأولي، تقاس تلك الأصول المالية بالقيمة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وتكون معرضة للهبوط في القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل، أو دخول تعديلات عليه، أو هبوط قيمته. تتضمن الأصول المالية للشركة بالتكلفة المطفأة ذمم مدينة وإيرادات غير مفوترة وذمم مدينة أخرى ونقد وما في حكمه.

استبعاد

يتم استبعاد الأصول المالية في الحالات التالية:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، أو
 - قيام الشركة بتحويل حقوقها باستلام تدفقات نقدية من الأصل أو التزمت بدفع التدفقات النقدية بالكامل بدون تأخير إلى طرف ثالث من خلال اتفاقية "تحويل" وسواء (أ) حولت الشركة بصورة جوهرية جميع المخاطر والمنافع الخاصة بالأصل أو (ب) ان الشركة لم تحول ولم تحتفظ بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمنافع الخاصة بالأصل إلا أنها حولت حقها في السيطرة عليه.
- إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو دخلت في اتفاقية تحويل فإنها تقيم إلى أي حد ما زالت تحتفظ بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل. يتم الاعتراف بالأصل إلى المدى الذي تستمر علاقة الشركة به إذا لم تحول ولم تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولم تحول حقها في السيطرة عليه. في تلك الحالة تقوم الشركة بالاعتراف أيضا بالالتزامات المرتبطة به. ويقاس الأصل المحول والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.
- ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن مطالبة الشركة بسداده، أيهما أقل.

الهبوط في قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض الائتماني الذي لم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمخاطر الائتمان الناتجة من التعثر المحتمل في السداد خلال ١٢ شهرا (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا). أما بالنسبة للتعرض الائتماني الذي شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي، يجب الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

بالنسبة للذمم المدينة والإيرادات المستحقة، تطبق الشركة مدخلا مبسطا في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. لذلك، قامت الشركة باستخدام مصفوفة المخصص التي تستند على خبرتها التاريخية في خسائر الائتمان، والتي تم تعديلها للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الالتزامات المالية، عند الاعتراف الأولي، كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كقروض وذمم دائنة أو كمشتقات مالية تستخدم كأدوات تحوط في تحوط فعال لتغطية المخاطر.

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية بصورة مبدئية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلف والذمم الدائنة بالصافي من تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة بها.

تتضمن الالتزامات المالية للشركة ذمم دائنة ومصاريف مستحقة والالتزامات متداولة أخرى.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

الالتزامات المالية (تنمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للالتزامات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

التزامات مالية بالتكلفة المطفأة

بعد الاعتراف الأولي، تقاس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة عند استبعاد الالتزامات، وكذلك من خلال عملية اطفاء معدل الفائدة الفعلي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتكون الالتزامات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة من ذمم دائنة ومصاريف مستحقة والتزامات متداولة أخرى.

استبعاد

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزام أو الغاؤه أو انتهاء الالتزام بموجب العقد.

المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية مع اظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي في حال وجود حق يكفله القانون لمقاصة المبالغ المعترف بها، وتوافر النية الى التسوية بالصافي أو أن تحقق الأصول وتسوية الالتزامات تحدثان في نفس الوقت.

مخصصات

عام

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات المبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الزكاة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم اثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكاليف تمويل.

التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل

إن تكلفة التزام المنافع والأجور والتي تشمل المنافع غير النقدية والإجازات المدفوعة والتذاكر وبدل تعليم الأطفال وبدل الأثاث، المستحقة بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الخدمة والمتعلقة بخدمات الموظفين حتى نهاية فترة التقرير المالي، تقاس بالمبالغ غير المخصومة المتوقع سدادها عند تسوية الالتزامات. يتم عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كالتزامات منافع موظفين تحت بند مصاريف مستحقة والالتزامات الأخرى.

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد تكلفة المنافع للموظفين بموجب برامج محددة المنافع بشكل منفصل لكل برنامج باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. يتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تتكون من المكاسب والخسائر الإكتوارية، على الفور في قائمة المركز المالي وضمن الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في فترة حدوثها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياس في الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

الزكاة

تقوم الشركة بتقديم مخصص الزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يحمل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

أوضاع زكوية غير مؤكدة

تتم المحاسبة عن الفروقات التي قد تنشأ من الروبطات النهائية عندما تنهي الشركة ربوطاتها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

- يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والأصول بالصافي من قيمة ضريبة القيمة المضافة باستثناء الحالات الآتية:
- إذا استحققت ضريبة القيمة المضافة على اقتناء أصول أو خدمات لا يتم استردادها من الجهة المختصة بالضرائب، وفي هذه الحالة يعترف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصول أو جزء من بند المصاريف بحسب الحالة.
 - تظهر الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.
- يتم إدراج صافي ضرائب القيمة المضافة الذي يمكن استرداده من أو دفعه إلى الجهة المختصة بالضرائب ضمن الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

أصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها من خلال إدارة صناديق الاستثمار المشتركة، ولا تُعتبر هذه الأصول أصولاً للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

مصاريف

يتم توزيع جميع المصاريف التشغيلية بشكل ثابت على مصاريف عمومية وإدارية باستثناء رواتب ومنافع الموظفين، والتي يتم عرضها كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً بالسعر السائد للعملة الوظيفية في التاريخ التي تكون فيه المعاملة مؤهلة للاعتراف. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بالسعر السائد في تاريخ اعداد القوائم المالية. وتسجل جميع الفروق الناشئة من التسويات أو المعاملات على البنود النقدية على الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة البنود غير النقدية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بسعر العملة السائد في تاريخ المعاملات أساساً. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة فيتم ترجمتها بسعر العملة السائد في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالتوافق مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لذلك البند. (أي، يتم الاعتراف بفروقات الترجمة على البنود التي يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

إيرادات

تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي باستخدام نموذج الخطوات الخمس التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع العميل.

تحديد العقود مع العميل: يعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

التزام الأداء هو وعد في عقد مع العميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

خطوة ٣: تحديد سعر المعاملة

سعر المعاملة هو المبلغ الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل نقل البضائع أو الخدمات الموعود بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن جهات أخرى.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إيرادات (تتمة)

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد.

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمقدار مبلغ مقدر للثمن المتوقع للشركة تحصيله مقابل استيفاء كل التزام أداء.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو كلما) تستوفي المنشأة أداء الالتزام من خلال تحويل سلعة أو خدمة موعودة إلى العميل بموجب عقد. بناءً على نموذج الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، يتم الإفصاح عن معايير الاعتراف بالإيرادات في إيضاح ١٥.

إيرادات من أنشطة إدارة أصول

يتم حساب رسوم إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة بإيرادات بما يتناسب مع تقديم الخدمات، بناءً على عقود الخدمات المعمول بها. يتم إدراج هذه الرسوم الإدارية بالصافي من الخصومات، وتُحسب عادة كنسبة مئوية من صافي أصول الصناديق المعنية. يتم حساب رسوم الاشتراك عند الاكتتاب.

يتم حساب رسوم الأداء بالصافي بعد الخصومات كنسبة مئوية من صافي قيمة أصول الصندوق الذي يتجاوز حد معين. يتم تحقيق رسوم الأداء من بعض الترتيبات عند تجاوز مستويات الأداء المتفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس أداء محددة، وعادةً ما تكون أكثر من سنة واحد. يتم حساب الرسوم عندما يُمكن تقديرها و/أو بلورتها بشكل موثوق.

إيرادات من أنشطة خدمات الاستثمار البديلة

يتم قيد الإيرادات من الاستثمارات البديلة، والاستشارات الإدارية، ورسوم الخدمات الأخرى بناءً على عقود الخدمات المعمول بها، عند نقطة زمنية محددة.

إيرادات أخرى

يتم تسجيل الإيرادات الأخرى عند تحقيقها.

ربحية السهم

يتم حساب ربحية السهم عن طريق قسمة ربح السنة العائد إلى المساهمين العاديين في الشركة على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. كما لا يتم تقديم ربحية سهم منفصلة من العمليات المستمرة ما لم تكن هناك عملية متوقفة خلال السنة. عند نشوء زيادة في رأس المال من الأرباح المبقة وعلاوة الإصدار (أو أي، أسهم مجانية)، يتم تعديل عدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات المعروضة. يتم إعادة حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما لو تم إصدار الأسهم الإضافية في بداية أقرب فترة معروضة مما يضمن إمكانية المقارنة.

٥- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

١-٥ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية. ليس لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعن عنها للسنوات الحالية والسابقة ولكنها قد تؤثر على المحاسبة عن المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار فيما يتعلق بمعالجة معاملات البيع وإعادة التأجير. تتطلب هذه التعديلات أن توضح معاملات البيع وإعادة التأجير بطريقة قيام المنشأة بالمحاسبة عن البيع وإعادة التأجير لاحقاً لتاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر مدفوعات الإيجار التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل عندما تكون بعض أو كل مدفوعات الإيجار متغيرة.

٥- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

٥-١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية (تتمة)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات وتعديلات تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات كيف يجب أن تتوافق الشروط مع اثني عشر شهر بعد فترة التقرير المالي تؤثر على تصنيف الالتزام. كما تهدف التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشآت فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين. تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز الشفافية وتأثيراتها على التزامات الكيان وتدفقاته النقدية وتعرضه لمخاطر السيولة.

٥-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها، ولكنها غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترة	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
السنوات التي تبدأ في أو بعد	
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك.
١ يناير ٢٠٢٥	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على عدم القدرة على الصرف.
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ الأدوات المالية، الأدوات المالية؛ تتناول الإفصاحات المتعلقة بالتعديل الأمور التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس وبعض متطلبات الإفصاح بعد التنفيذ.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ الشركات التابعة بدون مساءلة عامة؛ معيار جديد يتناول الإفصاحات المتطلبية للشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاحات في القوائم المالية؛ معيار جديد يتعلق بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على التحديثات في قائمة الربح أو الخسارة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة لفترة التطبيق الأولى واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٦- نقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٨,٤٧٣	٨٤,٢٣٨	نقد في الصندوق
١١,٠٧٩,٠١١	٢,٤٤٩,٣٠٩	نقد لدى البنوك
١١,٠٨٧,٤٨٤	٢,٥٣٣,٥٤٧	

يمثل النقد لدى البنوك أرصدة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد. علاوة على ذلك، فإن هذه الأرصدة لا تحمل أية فوائد.

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- ذمم مدينة وإيرادات غير موفورة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
١٢,٦٣٦,٨٧٥	١٣,٩٦٧,٧٤٠	ذمم مدينة
٥,٤٣٥,٠٣٦	٩,٧٤١,٧٨٤	إيرادات غير موفورة
١٨,٠٧١,٩١١	٢٣,٧٠٩,٥٢٤	
-	(١,٩١١,٥٩٩)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٠٧١,٩١١	٢١,٧٩٧,٩٢٥	

يتم إجراء تحليل الهبوط في القيمة في تاريخ كل تقرير باستخدام مصفوفة المخصص لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة السابقة في التأخر عن السداد للمدينين وتحليل الوضع المالي الحالي. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو القيمة الدفترية للذمم المدينة التجارية كما هو موضح أدناه. لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقدير خلال فترة التقرير الحالي. فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
-	-	الرصيد كما في ١ يناير
-	١,٩١١,٥٩٩	مخصص السنة
-	١,٩١١,٥٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة والإيرادات غير الموفورة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٥,٤٣٥,٠٣٦	٩,٧٤١,٧٨٤	لم تتجاوز موعد استحقاقها
٣,١٦٢,٥٠٠	-	تجاوزت موعد استحقاقها - من ١ إلى ٩٠ يوم
٦,١٠٨,٣٩٣	-	تجاوزت موعد استحقاقها - من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم
-	-	تجاوزت موعد استحقاقها - من ١٨٠ إلى ٢٧٠ يوم
٣,٢٤٥,٤٧٤	٥,٣٤١,٠٤٦	تجاوزت موعد استحقاقها - من ٢٧٠ إلى ٣٦٠ يوم
١٢٠,٥٠٨	٨,٦٢٦,٦٩٤	تجاوزت موعد استحقاقها - أكثر من ٣٦٠ يوم
١٨,٠٧١,٩١١	٢٣,٧٠٩,٥٢٤	
-	(١,٩١١,٥٩٩)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٠٧١,٩١١	٢١,٧٩٧,٩٢٥	

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٧٥٥,٥٧٠	١,٥٦٦,٨٢١	مصاريف انشاء الصناديق مدفوعة مقدماً
-	١,٢٢٣,٦٥٠	سلف للموردين
-	٥٣٨,١٧١	ضريبة القيمة المضافة المستردة
٣٠٠,٢٣٩	١٨٣,٧٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠٢,٢٣٠	٥٩٥,٥٢٥	سلف موظفين
٢٥٨,٢٠٠	-	أتعاب مهنية مدفوعة مقدماً
١,٦١٦,٢٣٩	٤,١٠٧,٨٩٥	

٩- ممتلكات ومعدات

أثاث وتجهيزات	والإلكترونيات	سيارات	المجموع	أجهزة حاسب آلي
(بالريالات السعودية)				
٤٤,٨٨٩	١٤٩,٧٩٧	—	١٩٤,٦٨٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٦,٩٥٠	٦٠,٩١٧	—	٧٧,٨٦٧	إضافات
٦١,٨٣٩	٢١٠,٧١٤	—	٢٧٢,٥٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
—	٢٨,٥٤٠	٥٢٨,١٢٥	٥٥٦,٦٦٥	إضافات
٦١,٨٣٩	٢٣٩,٢٥٤	٥٢٨,١٢٥	٨٢٩,٢١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاستهلاك المتراكم:				
١٠,٤٢٦	٢٨,٤٥٩	—	٣٨,٨٨٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢,٥٧٧	٣٥,٥٨٣	—	٤٨,١٦٠	المحمل للسنة
٢٣,٠٠٣	٦٤,٠٤٢	—	٨٧,٠٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥,٥٠٣	٤٣,٥٤٩	٥٨,٤٥٥	١١٧,٥٠٧	المحمل للسنة
٣٨,٥٠٦	١٠٧,٥٩١	٥٨,٤٥٥	٢٠٤,٥٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية:				
٢٣,٣٣٣	١٣١,٦٦٣	٤٦٩,٦٧٠	٦٢٤,٦٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٨,٨٣٦	١٤٦,٦٧٢	—	١٨٥,٥٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠- مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
١,٢٠٠,٧٠٠	٢,٠٦٢,١٢١	تكاليف موظفين مستحقة
٢١,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة
١,٠٠٥,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠	دفعات مقدمة من العملاء
١٩٠,٩٢٨	٣٠٨,٨١٢	مصاريف مستحقة
٣٢٢,٥٠١	-	ضريبة القيمة المضافة
٥٨,٧٨٥	٢٦٦,٠٠٠	أخرى
٢,٧٩٨,٩١٤	٤,١٦٦,٩٣٣	

١١- الزكاة

الوعاء الزكوي:

تخضع الشركة للزكاة. تستحق الزكاة بواقع ٢.٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى. إن أهم مكونات الوعاء الزكوي وفقاً لأنظمة الزكاة تتكون بشكل رئيسي من حقوق الملكية والمخصصات كما في بداية السنة والقروض طويلة الأجل وصافي الربح المعدل مخصوماً منها صافي القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل.

تتكون الزكاة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٤٥٢,٤٦٢	٦١٩,١٩٣	مخصص للسنة
(١٤٥)	(١٤٦)	فائض مخصص سنة سابقة
٤٥٢,٣١٧	٦١٩,٠٤٧	

ان حركة الزكاة المستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
١٨٤,٠٣٨	٤٥٢,٤٦٢	١ يناير
٤٥٢,٤٦٢	٦١٩,١٩٣	المحمل للسنة
(١٤٥)	(١٤٦)	فائض محمل من سنوات سابقة
(١٨٣,٨٩٣)	(٤٥٢,٣١٦)	مدفوعات
٤٥٢,٤٦٢	٦١٩,١٩٣	٣١ ديسمبر

وضع الزكاة والربوط

قمت الشركة بإقراراتها الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وحصلت على الشهادات المطلوبة. ليس لدى الشركة أي ربوط زكوية مفتوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - منافع نهاية الخدمة للموظفين

الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين، وهي خطة منافع محددة، خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٨٦,٣٤٤	٣١٥,٨٩٦	١ يناير
٨٨,١٣٠	١٩٢,٧٨٣	مصاريف محملة على الربح أو الخسارة
١٤١,٤٢٢	١٨٥,٢٦٤	إعادة القياس الاكتوارية المحملة على الدخل الشامل الآخر
-	(٩٧,٥٤٢)	منافع مدفوعة
٣١٥,٨٩٦	٥٩٦,٤٠١	٣١ ديسمبر

تتكون المصاريف المحملة على الربح أو الخسارة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٨٠,٨٩٩	١٧٤,١٧٧	تكلفة الخدمة الحالية
٧,٢٣١	١٨,٦٠٦	تكلفة الفائدة
٨٨,١٣٠	١٩٢,٧٨٣	التكلفة المعترف بها في الربح أو الخسارة

الافتراضات الاكتوارية الهامة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر
%٥,٥٠	%٥,٥٠	عامل الخصم المستخدم
%٤,٧٥	%٥,٥٠	معدل زيادة الراتب
متوسط	متوسط	معدلات دوران الموظفين

فيما يلي تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	%	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	%	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٣٠٠,٨٤٨	%٠,٥٠ +	٥٦٦,٤٦٣	%٠,٥٠ +	معدل الخصم
٣٣٢,١٢١	%٠,٥٠ -	٦٢٨,٨٧٧	%٠,٥٠ -	زيادة
				نقص
٣٣٢,٤٣٧	%٠,٥٠ +	٦٢٤,٤٠٧	%٠,٥٠ +	معدل زيادة الراتب
٣٠٠,٤١٩	%٠,٥٠ -	٥٧٠,٢٤٣	%٠,٥٠ -	زيادة
				نقص

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتكون رأس المال من ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. خلال سنة ٢٠٢٣، وافق المساهمون على زيادة رأس مال الشركة من ٢,٨٥٧,١٥٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية خلال سنة ٢٠٢٣.

المبلغ	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
(بالريالات السعودية)			
١٦,٠٠٠,٠٠٠	%٨٠	١,٦٠٠,٠٠٠	محمد محمود عبيد الحضرمي
٢,٨٠٠,٠٠٠	%١٤	٢٨٠,٠٠٠	عبدالرحمن خليل ابراهيم تلفت
١,٢٠٠,٠٠٠	%٦	١٢٠,٠٠٠	عبدالرحمن موسى السيد
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	

١٤- احتياطي نظامي

ألغى نظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ في ١٩ يناير ٢٠٢٣ شرط الاحتفاظ بالاحتياطي النظامي الذي كان موجوداً في النظام السابق. قامت الشركة بتحديث نظامها الأساسي حتى يتوافق مع النظام الجديد. وبالتالي، أصبح رصيد الاحتياطي النظامي السابق خاضع لتقدير المساهمين.

قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد خلال السنة تحويل كامل رصيد الاحتياطي النظامي إلى الأرباح المبقاة.

١٥- الإيرادات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
		نوع الإيرادات:
٩,٨٩٠,٢٩٥	١٠,٨٦٦,٧٨٤	أنشطة إدارة الأصول
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	رسوم الهيكلية
١,٢٥٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	عمولات الترتيب
١٥,١٤٥,٢٩٥	١١,٢٤١,٧٨٤	
		طبيعة وتوقيت الاعتراف بالإيرادات:
٥,٢٥٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	في وقت معين
٩,٨٩٠,٢٩٥	١٠,٨٦٦,٧٨٤	بمرور فترة من الوقت
١٥,١٤٥,٢٩٥	١١,٢٤١,٧٨٤	

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٩٤٨,٠٦٥	٢,١٤٢,٢١٦	أتعاب مهنية
٢٤,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٣٢,٢٥٣	٤٧٧,٢٤٩	إيجار
٧٦,١٦٩	٢٧٠,٩٦٢	سفر
٨٣١,٣٣٧	١٤٩,٧١١	مصاريف متعلقة بالصناديق
١٧٨,٠٥٥	١٩٠,٨٤٨	مصاريف تسويق وإعلان
٢٤٣,٣٣٧	١٢٤,٠٠٠	رسوم اسناد اعمال للغير
٤٠٦,٨٨١	١١٧,٥٠٧	استهلاك
١٢٣,١٣٤	١٠٤,١٦٣	رسوم حكومية
٥٨,٣٥٢	٨٧,٣١٥	ضريبة مستقطعة
٧٤,٠٢٦	٧٠,٧٤٢	رسوم تقنية المعلومات
٢٦,٧١٨	٣١,٢٤٤	منافع
٣٦٦,٠٩٨	٢٤٥,٦٥٥	أخرى
٣,٣٨٨,٤٢٥	٤,٩١١,٦١٢	

١٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة بالشركة أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم، وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة، وموظفي الإدارة الرئيسية. تتم هذه المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها، ومعتمدة من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات علاقة، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في بنود أخرى في القوائم المالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	
(بالريالات السعودية)			
٩,٨٩٠,٢٩٥	١٠,٨٦٦,٧٨٤	إيرادات رسوم إدارية	صناديق استثمار تديرها الشركة
٥,٤٣٥,٠٣٦	-	رسوم التأسيس ورسوم أخرى	
١,٢٥٥,٥٧٠	١٢,٩٤٧	مصاريف مدفوعة بالنيابة	
٢٤,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	تعويضات المدراء	مجلس الإدارة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسية

تتكون تعويضات موظفي الإدارة الرئيسية من منافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢,٣ مليون ريال سعودي).

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨- ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)	
-	٣٥٧,٧٥٨

ارتباطات مصاريف تشغيلية

ليس لدى الشركة أية التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٩- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية

١٩-١ إدارة مخاطر الأدوات المالية

أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية متعددة مثل مخاطر ائتمان ومخاطر سيولة ومخاطر سعر السوق.

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على نقد وما في حكمه الذمم المدينة التجارية وودائع مرابحة كما يلي. يتم إيداع الأرصدة البنكية لدى بنوك ذات تصنيف مالي جيد.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)	
١١,٠٧٩,٠١١	٢,٤٤٩,٣٠٩
١٨,٠٧١,٩١١	٢١,٧٩٧,٩٢٥
٧٥٥,٥٧٠	١,٥٦٦,٨٢١
٢٩,٩٠٦,٤٩٢	٢٥,٨١٤,٠٥٥

أرصدة بنكية

ذمم مدينة وإيرادات غير مفوترة

أصول متداولة أخرى

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

يتم الحد من مخاطر الائتمان على الذمم المدينة والأرصدة البنكية بما يلي:

- يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.
 - يتم عرض الذمم المدينة التجارية وأصول العقود والذمم المدينة الأخرى بالصافي من مخصص الهبوط في قيمة الذمم المدينة التجارية.
- تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالإيرادات غير المفوترة والذمم المدينة من الصناديق من خلال مراقبتها وفقاً لسياسات وإجراءات محددة. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالصناديق من خلال وضع حدود ائتمانية لكل صندوق بشكل فردي ومراقبة الذمم المدينة القائمة بشكل مستمر. تتم مراقبة أرصدة الذمم المدينة والإيرادات غير المفوترة مما يؤدي إلى عدم تعرض الشركة للديون المعدومة بشكل جوهري. يتم عرض المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة التجارية في إيضاح ٧.

شركة تنمية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

١٩-١ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة في تحصيل الأموال الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية في نهاية فترة التقرير للالتزامات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة الدفترية	أقل من سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
٦١٢,١٠٤	٦١٢,١٠٤	-	-
٣,٥٣٦,٩٣٣	٣,٥٣٦,٩٣٣	-	-
٤,١٤٩,٠٣٧	٤,١٤٩,٠٣٧	-	-

(بالريالات السعودية)

التزامات مالية

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة والتزامات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة الدفترية	أقل من سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
٣٥٧,٤٣٥	٣٥٧,٤٣٥	-	-
١,٧٩٣,٩١٤	١,٧٩٣,٩١٤	-	-
٢,١٥١,٣٤٩	٢,١٥١,٣٤٩	-	-

(بالريالات السعودية)

التزامات مالية

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة والتزامات متداولة أخرى

تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق المراقبة على أساس منتظم والتأكد من توفر أموال كافية من أنشطة إدارة الأصول للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة.

مخاطر سعر السوق:

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة، مما يؤثر على أرباح الشركة أو قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائد.

٢٠- أصول تحت الإدارة

بلغت الأصول تحت الإدارة القائمة في نهاية السنة والمتعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة ٥٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٤٩٨ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع سياساتها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة، حيث تحتفظ بها الشركة بصفتها وصي ائتماني.

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١- كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ)، والمعدلة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ (الموافق ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ). وبموجب هذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية احتسابها وفقاً لما ورد في القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة بحساب الأصول المرجحة بالمخاطر ونسب كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
		<u>قاعدة رأس المال:</u>
٢٦,٠٠٣,٠٤٦	٢٣,٠٦٩,٤٠٢	رأس المال مستوى ١
-	-	رأس المال مستوى ٢
٢٦,٠٠٣,٠٤٦	٢٣,٠٦٩,٤٠٢	مجموع قاعدة رأس المال
		<u>الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:</u>
٢٢١,٥٨٠	-	مخاطر السوق
٣,٢٥٣,٥٤٣	٦,٤٨٣,٤١٠	مخاطر الائتمان
١,٨٨٧,٨٠٠	٦,٨٤٢,٣٥٦	مخاطر التشغيل
٥,٣٦٢,٩٢٣	١٣,٣٢٥,٧٦٦	مجموع الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
		<u>نسبة كفاية رأس المال:</u>
٤.٨٥	١.٧٣	نسبة إجمالي رأس المال (مرات)
٤.٨٥	١.٧٣	نسبة رأس المال مستوى ١ (مرات)
٢٠,٦٤٠,١٢٣	٩,٧٤٣,٦٣٦	الفائض في رأس المال

٢٢- ربحية السهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(بالريالات السعودية)		
٧.٦٠	(١.٨٩)	(خسارة) / ربحية السهم العائدة إلى المساهمين العاديين
٦,١٢٢,٢٧٥	(٣,٧٨١,٧٦٩)	(الخسارة) / الربح للسنة
٨٠٥,٨٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم المرجح

يتم حساب ربحية السهم الأساسي عن طريق تقسيم (الخسارة) / الربح للسنة العائد إلى حاملي الأسهم العادية للشركة على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنوات السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

شركة تنمية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤-الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير

لم يقع أي حدث تعديلي في الفترة بين ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتاريخ اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة، والذي قد يكون له تأثير على القوائم المالية.

٢٥-تاريخ الاعتماد

تم الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٥.