

شركة ميرالك المالية
(شركة مساهمة)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع
تقرير المراجع المستقل

شركة ميراك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
تقرير المراجع المستقل والقوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الصفحات	المحتويات
٢-١	تقرير المراجع المستقل
	القوائم المالية الموحدة
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٣٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير المراجع المستقل

إلى مساهمي شركة ميراك المالية
شركة مساهمة

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

(٢/١)

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة ميراك المالية ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأداءها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م،
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات تفسيرية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مراجع آخر، وقد أبدى رأياً غير معدل على تلك القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة 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 المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

الخير

هاتف 966 13 893 3378 | ص.ب 4636
فاكس 966 13 893 3349 | الخبر 39952

جدة

هاتف 966 12 652 25333 | ص.ب 5651
فاكس 966 12 652 2894 | جدة 21454

الرياض

هاتف 966 11 206 5333 | ص.ب 69658
فاكس 966 11 206 5444 | الرياض 1257



تقرير المراجع المستقل

إلى مساهمي شركة ميراث المالية
شركة مساهمة

(٢/٢)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيدات معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة. 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 عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية الموحدة، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى 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.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذي الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تكون مناسبة في تلك الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات 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 المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة للمجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية ضمن المجموعة، وذلك كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها ومراجعتها، والتي يتم تنفيذها لأغراض مراجعة المجموعة. ونظّل المسؤولين الوحيدين عن رأي المراجعة الخاص بنا.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة من 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 بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٢ شوال ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الخبير

هاتف ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٧٨ • ص ب ٤٦٣٦
فاكس ٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٤٩ • الخبر ٣١٩٥٢

بـدة

هاتف ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٥٣٣٣ • ص ب ٤٥٥١
فاكس ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٢٨٩٤ • جدة ٢١٤٥٤

الرياض

هاتف ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٥٣٣٣ • ص ب ٥٩٥٥
فاكس ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٥٤٤٤ • الرياض ١١٥٥٧

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤,٣٨٢,٨٩٢	١١,٧٠٨,٠٨٠	(١١)	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٣)	دفعات مقدمة للاستثمار
-	٥,٠٠٠	(١٢)	استثمار في شركة زميلة
١,٩٨٦,٠٣٥	٣,١٤٦,٢٠٠	(٤)	الممتلكات والمعدات، صافي
١١٩,٣٧١	١١٩,٣٧١	(٦)	الموجودات غير الملموسة
٨٨٥,٤٦٩	١,٦١٤,١٦٣	(١٠)	موجودات حق الاستخدام
٧,٣٧٣,٧٦٧	٢٠,٥٩٢,٨١٤		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٨,٨٧٧,٩٣٧	٢٢,٩٠١,٩٦٥	(٤)	النقد وما في حكمه
٨,٧٤٠,٠٠٠	٦١٥,٢٥٠	(٥)	الذمم التجارية المدينة
٢,٣٩٦,٨٧٨	٤,١٧٥,٧٣٢	(٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٩٠٩,٩٧٧	١٢,٥٤٩,٢١٢	(٦)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى
٢١,٩٢٤,٧٩٢	٤٠,٢٤٢,١٥٩		إجمالي الموجودات المتداولة
٢٩,٢٩٨,٥٥٩	٦٠,٨٣٤,٩٧٣		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٢,٣٤٢,٩٤١	٢٤,١٨٥,١٨٤		الأرباح المبقاة
٤٨٠,٠٤٥	٤٨٠,٠٤٥	(٢٩)	احتياطي آخر
١٨,٨٢٢,٩٨٦	٣٠,٦٦٥,٢٢٩		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٤٠٤,٦٢١	٨٠٤,٦٩٩	(١٠, ٢)	مطلوبات الإيجار
١,١٣١,٦٨٧	٢,٠٨٧,٨٤٦	(١٩)	مطلوبات المزايا المحددة للموظفين
١,٥٣٦,٣٠٨	٢,٨٩٢,٥٤٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢١٥,٠٢٧	١,٠٦٤,٨٤٩	(١٤)	الذمم التجارية الدائنة
٥,٤٩٢,٦٥٨	٥,١٤٢,٧٨٦	(١٥)	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤٤١,١٨٣	٧١٢,٩٤٣	(١١)	مخصص الزكاة
٢,٢٠٨,١١٤	١٩,٥٧٨,١٤٢	(١٦)	الإيرادات المؤجلة
٥٨٢,٢٨٣	٧٧٨,٤٧٩	(١٠, ٢)	مطلوبات الإيجار
٨,٩٣٩,٢٦٥	٢٧,٢٧٧,١٩٩		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٠,٤٧٥,٥٧٣	٣٠,١٦٩,٧٤٤		إجمالي المطلوبات
٢٩,٢٩٨,٥٥٩	٦٠,٨٣٤,٩٧٣		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
٢٨,٤٦١,٤٤٠	٤٨,١٦٣,٧٨٨	(٢٠)
٢٩٩,٢٨٠	٢,١١٦,١٤٨	
٢٣٠,٦٧٢	١٢٣,٧٤٠	(١١)
المصروفات التشغيلية		
(١٧,٧٩٠,٧٦٠)	(٣٥,٠٧١,٩٤٥)	(٢١)
(١,٠٦١,٦٨٢)	(١,٥١٤,١٧٠)	(١٠,٨)
(٤٠٦,٩٥٠)	(٧٨٧,٥٣٤)	
٩,٧٣٢,٠٠٠	١٣,٠٣٠,٠٢٧	
(٦٢,٨٣٩)	(١٢٨,٩٥٧)	(١٠)
٩,٦٦٩,١٦١	١٢,٩٠١,٠٧٠	
(٤٦٨,١١٤)	(٧١٣,٢٣١)	(١١)
٩,٢٠١,٠٤٧	١٢,١٨٧,٨٣٩	
الدخل الشامل الآخر للسنة بنود لا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة		
(٣٦٠,٩٠٨)	(٣٤٥,٥٩٦)	(١٨)
(٣٦٠,٩٠٨)	(٣٤٥,٥٩٦)	
٨,٨٤٠,١٣٩	١١,٨٤٢,٢٤٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	احتياطي آخر	الأرباح المبقاة	رأس المال	
٩,٩٨٢,٨٤٧	٤٨٠,٠٤٥	٣,٥٠٢,٨٠٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٩,٢٠١,٠٤٧	-	٩,٢٠١,٠٤٧	-	ربح السنة
-	-	-	-	المحول إلى احتياطيات أخرى
(٣٦٠,٩٠٨)	-	(٣٦٠,٩٠٨)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٨,٨٤٠,١٣٩	-	٨,٨٤٠,١٣٩	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٨,٨٢٢,٩٨٦	٤٨٠,٠٤٥	١٢,٣٤٢,٩٤١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨,٨٢٢,٩٨٦	٤٨٠,٠٤٥	١٢,٣٤٢,٩٤١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢,١٨٧,٨٣٩	-	١٢,١٨٧,٨٣٩	-	ربح السنة
-	-	-	-	المحول إلى احتياطيات أخرى
(٣٤٥,٥٩٦)	-	(٣٤٥,٥٩٦)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١١,٨٤٢,٢٤٣	-	١١,٨٤٢,٢٤٣	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٠,٦٦٥,٢٢٩	٤٨٠,٠٤٥	٢٤,١٨٥,١٨٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩,٦٦٩,١٦١	١٢,٩٠١,٠٧٠		الربح قبل الزكاة
			تعديلات لـ:
٥٠٨,٤٤٢	٥٢٣,٢٩٥	(٨)	استهلاك الممتلكات والمعدات
٥٥٣,٢٤٠	٩٩٠,٨٧٥	(١٠)	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦٢,٨٣٩	١٢٨,٩٥٧	(١٠)	تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٢٧٧,٨٣٨	٦٤٢,٢٤٨	(١٨)	مصروف منافع الموظفين المحددة
(٢٣٠,٦٧٢)	(١٢٣,٧٤٠)	(١١)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٨٤٠,٨٤٨	٥١٥,٠٦٢,٧٠		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٦٩٠,٩٧٩	٨,١٢٤,٧٥٠	(٥)	ذمم مدينة تجارية
(٨٨٨,٩٩٩)	(١٠,٦٣٩,٢٣٥)	(٦)	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٤,٤٤٧,٦١٥)	(١,٧٧٨,٨٥٤)	(٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٧٢,٧٥٨	٨٤٩,٨٢٢		ذمم دائنة تجارية
(٣,١٨٧,٨٧٦)	(٣٤٩,٨٧١)		مصروفات مستحقة و مطلوبات متداولة أخرى
٣,٣٠٩,٠٤٠	١٩,٣٥٣,٤٠٠		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٥,٥٨٩,٤١٩)	(١,٩٨٣,٣٧٢)		إيرادات مؤجلة
٩,٨٩٩,٧١٦	٢٨,٦٣٩,٣٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٩,٣٢٨)	(٣١,٦٨٥)	(١٨)	مدفوعات منافع الموظفين المحددة
(٢٦٨,٩٠٣)	(٤٤١,٤٧١)	(١٧)	الزكاة المدفوعة
٩,٦٠١,٤٨٥	٢٨,١٦٦,١٨٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٨١,٠٢٨)	(٧,٢٠١,٤٤٨)	(١١)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣)	دفعات مقدمة للاستثمار
-	(٥,٠٠٠)	(١٢)	استثمار في شركة زميلة
(١,١٣٨,٧٧٠)	(١,٦٨٣,٤٦١)	(٨)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٤٢,٩٥٠)	-	(٩)	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٤,٠٦٢,٧٤٨)	(١٢,٨٨٩,٩٠٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٧٢,٣٦٥)	(١,١٢٣,٢٩٥)	(١٠)	سداد مطلوبات عقود الإيجار - أصل الدين
(٦٦,٦٦١)	(١٢٨,٩٥٧)	(١٠)	سداد مطلوبات عقود الإيجار - تكلفة التمويل
(٥٣٩,٠٢٦)	(١,٢٥٢,٢٥٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٩٩٩,٧١١	١٤,٠٢٤,٠٢٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٨٧٨,٢٢٦	٨,٨٧٧,٩٣٧	(٤)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٨٧٧,٩٣٧	٢٢,٩٠١,٩٦٥	(٤)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة ميراك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. التنظيم وأنشطته

شركة ميراك المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية، بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٠١٢٢٠، بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م). تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إدارة الصناديق الاستثمارية الخاصة غير العقارية، وإدارة المحافظ الاستثمارية للعملاء المؤهلين ذوي الخبرة، وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية، وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٢-١٨١٩٤-٣ بتاريخ ٣ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٨ م).

يقع المركز الرئيسي للشركة في ٦٩٥٩ طريق الأمير تركي بن عبدالعزيز الأول - حي المحمدية، وحدة رقم ٦٥، الرياض ١٢٣٦٤ - ٢٨٤٨، المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٤ م (الموافق ٢٤ ربيع الأول ١٤٤٦ هـ)، قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل باسم شركة إكسل فيرست لحلول الأعمال (شركة ذات مسؤولية محدودة)، برأس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وذلك لتقديم الخدمات المهنية والاستشارية والعلمية والتقنية. وقد تم تسجيل الشركة التابعة بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٩١٠٧٢١٨، ويقع مقرها الرئيسي في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية. تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة ميراك المالية والشركة التابعة لها (ويشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

الشركة التابعة:

شركة إكسل فيرست لخدمات الأعمال ("الشركة") هي شركة سعودية مسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية، بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٩١٠٧٢١٨ بتاريخ ٢٤ ربيع الأول ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٤ م). تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الاستشارات الإدارية، إعادة تأهيل وهيكلة العمليات الإدارية والمالية والتشغيلية للمنشآت، تقديم خدمات الدعم الإداري المتكاملة لقطاع الأعمال.

ويقع المركز الرئيسي للشركة في ٦٩٥٩ طريق الأمير تركي بن عبدالعزيز الأول - حي المحمدية، وحدة رقم ٦٥، الرياض ١٢٣٦٤ - ٢٨٤٨، المملكة العربية السعودية. تشكل الشركة والشركة التابعة "المجموعة".

صدر نظام الشركات الجديد بموجب المرسوم الملكي رقم (م/١٣٢) بتاريخ ١٤٤٣/١٢/٠١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) ("النظام")، وبدأ العمل به بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وبالنسبة لبعض أحكام النظام، يُتوقع الالتزام الكامل بها خلال مدة لا تتجاوز سنتين من تاريخ نفاذه. وقد قامت الشركة خلال السنة بتعديل نظامها الأساسي بما يتوافق مع متطلبات النظام.

٢. أسس الإعداد

٢.١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما يلي الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة، منافع نهاية الخدمة، والتي يتم قياسها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) كما تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٢.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي ، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

٢.٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الموحدة من الإدارة ممارسة الأحكام ووضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير، وكذلك في الفترات المستقبلية التي تتأثر بذلك التعديل.

لا توجد مجالات تنطوي على درجة عالية من الأحكام أو التعقيد، أو مجالات تكون فيها الافتراضات والتقديرات ذات أهمية جوهرية على القوائم المالية الموحدة.

٢.٥ أساس التوحيد

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة المملوكة بالكامل. ويتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية الخاصة بالشركة، باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها الشركة. وتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركة القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر فيها، والتعرض لعوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بها، والقدرة على استخدام سلطتها للتأثير على تلك العوائد. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ انتهائها. ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة بالكامل.

تعمل الشركة كمدير صناديق لعدد من صناديق الاستثمار. ويتركز تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على هذه الصناديق عادةً على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح محققة متوقعة ورسوم إدارة) وكذلك حقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، خلصت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

طبقت الشركة بشكل ثابت السياسات المحاسبية الهامة التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتطبيق تعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. وتتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة. وعلى الرغم من أن هذه التعديلات لم تؤدي إلى تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على المعلومات المفصّل عنها المتعلقة بالسياسات المحاسبية في بعض الحالات.

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى فيتم الاعتراف بها في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم إثبات تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها / (مطروحاً منها) تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها.

التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس الموجود المالي (ما لم يكن ذمماً مدينة لا تتضمن عنصر تمويل جوهري) أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أو مطروحاً منها - بالنسبة للبنود غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - (FVTPL) تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. أما الذمم المدينة التي لا تتضمن عنصر تمويل جوهري فيتم قياسها مبدئياً بسعر المعاملة.

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجود المالي على أنه مفاًس بإحدى الفئات التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية؛ أو
- بالتكلفة المطفأة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من أول فترة تقرير تلي التغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من موجود المبلغ والفائدة على الرصيد القائم .

يتم قياس الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ به ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من موجود المبلغ والفائدة على الرصيد القائم .

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي (غير قابل للإلغاء) عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم اتخاذ هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويشمل ذلك جميع الموجودات المالية المشتقة. وعند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة أن تصنف بشكل نهائي (غير قابل للإلغاء) موجوداً مالياً، والذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان من شأن ذلك أن يلغي أو يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ في إطاره بالموجود المالي على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وكيفية تطبيق تلك السياسات عملياً، بما في ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات فوائد تعاقدية، أو الحفاظ على هيكل معين لأسعار الفائدة، أو مواءمة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات ذات الصلة أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير بشأنها إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وكذلك الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المُدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، والتوقعات بشأن نشاط البيع في المستقبل.

إن تحويلات الموجودات المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات لا تستوفي شروط الاستبعاد من الدفاتر لا تُعد مبيعات لهذا الغرض، وذلك بما يتماشى مع استمرار اعتراف المجموعة بهذه الموجودات.

الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من موجود المبلغ والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يُعرّف "موجود المبلغ" بأنه القيمة العادلة للموجود المالي عند الاعتراف المبدئي. أما "الفائدة" فتُعرّف بأنها المقابل للقيمة الزمنية للنقود ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الموجود القائم خلال فترة زمنية معينة، بالإضافة إلى مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من موجود المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الموجود المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من موجود المبلغ والفائدة (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي قد تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
 - الشروط التي قد تعدل معدل الكوبون التعاقدية، بما في ذلك السمات ذات المعدل المتغير؛
 - خصائص السداد المبكر وخصائص التمديد؛ و
 - الشروط التي تحد من حق الشركة في المطالبة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل السمات بدون حق رجوع).
- تُعد خاصية السداد المبكر متوافقة مع معيار "مدفوعات موجود المبلغ والفائدة فقط" إذا كان مبلغ السداد المبكر يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المسددة من موجود المبلغ والفائدة على الرصيد القائم، وقد يشمل ذلك تعويضًا معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد.
- بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للموجود المالي الذي تم اقتناؤه بخصم أو بعلاوة مقارنة بقيمته الاسمية التعاقدية، فإن الخاصية التي تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري القيمة الاسمية التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضًا تعويضًا معقولاً عن الإنهاء المبكر) تُعتبر متوافقة مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لخاصية السداد المبكر غير جوهريّة عند الاعتراف المبدي.

تُطبق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.	يتم قياس هذه الموجودات لاحقًا بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي إيرادات فوائد أو توزيعات أرباح، في قائمة الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.	يتم قياس هذه الموجودات لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. كما يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروق العملة والانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة.
استثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	يتم قياس هذه الموجودات لاحقًا بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وأرباح وخسائر فروق العملة والانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. وعند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة.
استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	يتم قياس هذه الموجودات لاحقًا بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيراد في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تمثل بشكل واضح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار. ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقًا إلى قائمة الربح أو الخسارة.

تُصنّف المطلوبات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان محتفظًا به لغرض المتاجرة، أو يمثل أداة مشتقة، أو تم تصنيفه كذلك عند الاعتراف المبدي. يتم قياس المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقًا بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فوائد، في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
أ) الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من موجود المبلغ والفائدة (تتمة)

أما المطلوبات المالية الأخرى، فيتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بمصروفات الفوائد وأرباح وخسائر فروق العملة في قائمة الربح أو الخسارة. كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الالتزام المالي في قائمة الربح أو الخسارة.

استبعاد الأدوات المالية

الموجودات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الموجود المالي عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- تقوم بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية ضمن معاملة يتم فيها:
- تحويل كافة أو معظم مخاطر ومنافع الملكية للموجود المالي بشكل جوهري؛ أو
- لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الملكية، ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي.

تقوم المجموعة بالدخول في معاملات تقوم من خلالها بتحويل موجودات معترف بها في ميزانيتها العمومية، لكنها تحتفظ إما بجميع أو بمعظم مخاطر ومنافع الموجودات المحوِّلة. في هذه الحالات، لا يتم استبعاد الموجودات المحوِّلة من القوائم المالية الموحدة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوب المالي عندما يتم الوفاء بالمطلوبات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها. كما يتم استبعاد المطلوب المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام المالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد المطلوب المالي، يتم الاعتراف بالفارق بين المبلغ الدفترى المستبعد والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية تم تحويلها أو مطلوبات تم تحملها) في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما، و فقط عندما، يكون لدى الشركة حق قانوني نافذ حالياً لإجراء المقاصة بين المبالغ، ولديها نية إما لتسويتها على أساس الصافي أو لتحصيل الموجود وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

انخفاض القيمة للموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصصات الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ويتم قياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر، باستثناء الحالات التالية التي يتم قياسها بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي يُحدد أنها منخفضة المخاطر الائتمانية عند تاريخ التقرير؛
- سندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم يزد فيها المخاطر الائتمانية (أي خطر التخلف عن السداد خلال العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

أما مخصصات الخسارة للذمم المدينة، فتُقاس دائماً بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر. عند تحديد ما إذا كان الخطر الائتماني للموجود المالي قد زاد بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والقابلة للتحقق والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليلات المستندة إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المستنير، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تفترض الشركة أن الخطر الائتماني للموجود المالي قد زاد بشكل كبير إذا تجاوزت مدة التأخير في السداد ٣٠ يوماً. وتعتبر الشركة الموجود المالي متعثراً عندما:

- يكون من غير المرجح أن يسدد العميل مطلوبات الائتمانية للشركة بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل تحصيل الضمان (إن وُجد)؛ أو
- يتجاوز تأخير السداد ٩٠ يوماً.

تعتبر المجموعة سندات الدين منخفضة المخاطر الائتمانية عندما يكون تصنيفها الائتماني معادلاً لتعريف "درجة الاستثمار" المتعارف عليه عالمياً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر هي الخسائر الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال العمر المتوقع للأداة المالية.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها نتيجة أحداث التخلف عن السداد الممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهراً).

أقصى فترة يتم النظر فيها عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها المجموعة للمخاطر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها تقدير موزون بالاحتمالات لخسائر الائتمان. وتُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع النقص في التدفقات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفق العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

الموجودات المالية المتعثرة

في كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متعثرة ائتمانياً. يُعتبر الم المالي "متعثراً ائتمانياً" عندما يحدث حدث واحد أو أكثر يؤثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

تشمل الأدلة على تعثر الموجود المالي الائتماني البيانات الملاحظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة على المدين؛
- خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو تأخر السداد أكثر من ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل الشركة بشروط لا تعتبرها الشركة عادةً؛
- احتمال دخول المدين في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للموجود بسبب الصعوبات المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
أ) الأدوات المالية (تتمة)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من المبلغ الدفترى الإجمالي لهذه الموجودات.

(ب) النقد و ما في حكمة

تشمل النقد وما في حكمة النقد في البنك، والنقد في الصندوق، والودائع قصيرة الأجل شديدة السيولة التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الموجودات ثلاثة أشهر، والمتاحة للشركة دون أي قيود. يتم عرض النقد و ما في حكمة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ج) الاعتراف بالإيرادات

تعترف المجموعة بالإيرادات من العقود مع العملاء استناداً إلى نموذج مكوّن من خمس خطوات كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥:

- ١) تحديد العقد/العقود مع العميل: يعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر يخلق حقوقاً و مطلوبات قابلة للإنفاذ ويحدد المعايير الواجب استيفاؤها لكل عقد.
- ٢) تحديد المطلوبات التعاقدية: الالتزام التعاقدية هو وعد في العقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
- ٣) تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مقدار المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل نقل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، مع استبعاد المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
- ٤) تخصيص سعر المعاملة للمطلوبات التعاقدية: إذا احتوى العقد على أكثر من التزام تعاقدي، تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام بما يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام تعاقدي.
- ٥) الاعتراف بالإيراد عند الوفاء بالالتزام التعاقدية

تعترف المجموعة بالإيراد على مدى العمر إذا تم استيفاء أحد الشروط التالية:

- ١) يتلقى العميل ويستهلك المنافع الناتجة عن أداء المجموعة في نفس الوقت الذي يتم فيه الأداء؛
- ٢) أداء المجموعة يخلق أو يعزز موجودات يسيطر عليه العميل أثناء إنشائه أو تعزيز قيمته؛
- ٣) أداء المجموعة لا يخلق موجودات له استخدام بديل للشركة، ولديها الحق القابل للتنفيذ في الحصول على المقابل عن المطلوبات المنجزة حتى تاريخ التقرير.

إذا لم يتم استيفاء أي من الشروط أعلاه، يتم الاعتراف بالإيراد في نقطة زمنية محددة عند الوفاء بالالتزام التعاقدية. تقوم الشركة بالاعتراف بالرسوم المستحقة من الصناديق وفقاً للاتفاقيات الموقعة مع الصناديق، وتشمل هذه الرسوم ما يلي:

- رسوم الإدارة: يتم الاعتراف بها على مدى الزمن.
- رسوم الاكتتاب: يتم الاعتراف بها في نقطة زمنية محددة وفقاً لاتفاقية الاكتتاب.
- رسوم التأسيس: يتم الاعتراف بها في نقطة زمنية محددة وفقاً للاتفاق مع الصناديق.

(د) الممتلكات والمعدات

تُقاس عناصر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة. تشمل التكلفة النفقات المباشرة المرتبطة باقتناء هذه الموجودات، بما في ذلك تكلفة الشراء وأي تكاليف مباشرة لإعداد الموجودات لتكون صالحة للاستخدام المقصود.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة فقط إذا كان من المرجح أن تحقق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها للمجموعة.

استبعاد الممتلكات والمعدات، يتم استبعاد الموجود عند بيعه أو عند عدم توقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. يتم تضمين أي ربح أو خسارة ناشئ عن الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة.

يُحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لتخفيض تكلفة الموجود، بعد خصم القيمة المتبقية، على مدى العمر الإنتاجي المقدر. يُعترف بالاستهلاك عادة في قائمة الربح أو الخسارة.

في كل تاريخ تقرير، تراجع الشركة المبالغ الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد وجود أي دلالة على انخفاض القيمة. إذا وُجدت دلالة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات.

(هـ) الموجودات غير الملموسة

يتم رسملة مصروفات التطوير فقط إذا كان بالإمكان قياس هذه المصروفات بشكل موثوق، وكان المنتج أو العملية قابلاً من الناحية التقنية والتجارية للتنفيذ، وكانت المنفعة الاقتصادية المستقبلية متوقعة، وكانت لدى المجموعة النية والموارد الكافية لإكمال التطوير واستخدام الموجود أو بيعه.

تتعلق الموجودات غير الملموسة ببرنامج بوابة المستثمر الرقمية.

(و) المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة/العمولة الفعال.

(ز) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية للشركة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أي دلالة على انخفاض القيمة. وإذا وُجدت أي دلالة، يتم عندها تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجود.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو وحدة توليد نقدية هو الأكبر بين قيمته الاستخدامية وقيمه العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع. وعند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية لقيمة الوقت للنقود والمخاطر الخاصة بالموجود.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للموجود أو وحدة التوليد النقدي المبلغ القابل للاسترداد المقدر لها. وتُعترف خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل. ويتم عكس خسارة انخفاض القيمة إذا طرأ تغيير على التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. ويُعكس انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود القيمة الدفترية التي كانت ستحدد، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

(ح) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية، والتي تخضع للتفسيرات المختلفة. يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة الدخل الشامل وقائمة الدخل الأخرى الشاملة. وتفرض الزكاة بنسبة ثابتة تبلغ ٢,٥% من قاعدة الزكاة كما هو محدد في الأنظمة.

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) مزايا المحددة للموظفين

يتم تحديد مطلوبات المنفعة المعروفة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل فترة تقرير. يتم عرض إعادة القياس، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، مباشرة في قائمة المركز المالي مع الاعتراف بالزيادة أو النقص في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. وتنعكس إعادة القياسات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المبقاة ولن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنفعة المعروفة الناتجة عن تعديلات أو اختصارات الخطط مباشرة في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. ويتم احتساب الفوائد عن طريق تطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي التزام أو موجود منفعة معرفة.

يتم تصنيف تكاليف المنفعة المعروفة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (وتشمل تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن اختصارات وتسويات الخطط)؛
- مصروف الفوائد؛ و
- إعادة القياسات.

تعرض المجموعة العنصرين الأولين من تكاليف المنفعة المعروفة (أي تكلفة الخدمة ومصروف الفوائد) في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بنودها المناسبة.

مزايا المحددة للموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام بالمزايا المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية، والتي من المتوقع تسويتها بالكامل خلال اثني عشر شهرًا بعد نهاية الفترة التي قدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة. ويتم تسجيل هذا الالتزام بالقيمة غير المخصومة للمزايا المتوقعة صرفها مقابل تلك الخدمة.

ي) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقدًا إيجاريًا أو يحتوي على عقد إيجاري، إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام موجود محدد لفترة زمنية مقابل مقابل مالي.

كمستأجر

لتقييم ما إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام موجود محدد، تقوم المجموعة بتقييم ما يلي:

- ما إذا كان العقد ينطوي على استخدام موجود محدد – قد يكون محددًا صراحة أو ضمنيًا ويجب أن يكون مميزًا من الناحية المادية أو يمثل الجزء الأكبر من قدرة موجود مميز ماديًا. إذا كان لدى المورد حق استبدال جوهري، فلا يعتبر الموجود محددًا؛
- ما إذا كانت المجموعة لها الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية تقريبًا من استخدام الموجود طوال فترة الاستخدام؛
- ما إذا كانت المجموعة لها الحق في توجيه استخدام الموجود. تمتلك المجموعة هذا الحق عندما تكون لها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بكيفية استخدام الموجود ولأي غرض. في الحالات النادرة التي يكون فيها القرار بشأن كيفية استخدام الموجود ولأي غرض محددًا مسبقًا، تمتلك الشركة الحق في توجيه استخدام الموجود إذا تحقق أحد الشرطين التاليين:
- تمتلك المجموعة الحق في تشغيل الموجود؛ أو
- قامت المجموعة بتصميم الموجود بطريقة تحدد مسبقًا كيفية استخدامه ولأي غرض.

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) عقود الإيجار (تتمة)

تقوم المجموعة بالاعتراف بوجود حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس موجود حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، ويتم قياسه لاحقًا بالتكلفة مطروحًا منها أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، مع تعديله لأي إعادة قياس معينة لالتزام عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل للخصم.

يتم زيادة التزام عقد الإيجار لاحقًا بتكلفة الفائدة على الالتزام، ويتم تخفيضه بمدفوعات الإيجار المسددة. كما يتم إعادة قياسه عند حدوث تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو تغيير في التقدير المتعلق بالمبلغ المتوقع سداده بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو - عند الاقتضاء - نتيجة التغيير في تقييم مدى التأكد المعقول من ممارسة خيار الشراء أو التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء.

(ك) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب سداد هذا الالتزام تدفقًا خارجيًا لموارد تنطوي على منافع اقتصادية، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريًا، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل خصم حالي يعكس، عند الاقتضاء، المخاطر الخاصة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

إن السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣، ١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

إن المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية سارية اعتبارًا من بداية السنة الحالية وقد تم تطبيقها من قبل المجموعة. وقد قامت الإدارة بتقييم هذه التعديلات، وتبين أنه لا يوجد لها أثر جوهري على القوائم المالية المجموعة:

التعديلات على المعيار	الوصف	يسري اعتبارًا من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديل	تقييم الإدارة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	صعوبة تحويل العملة	١ يناير ٢٠٢٥	تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. كما تُدخل التعديلات إفصاحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على تقييم أثر استخدام سعر صرف تقديري.	قامت الإدارة بتقييم تطبيق هذه التعديلات وخلصت إلى أنها لم يكن لها أثر جوهري على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي أو تدفقاتها النقدية للفترة الحالية.

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي ستكون سارية في تواريخ مستقبلية. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير عند سريانها. ولا يُتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير أي أثر على القوائم المالية للمجموعة.

التعديلات على المعيار	الوصف	يسري اعتبارًا من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديل	تقييم الإدارة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦	توضح التعديلات أسس الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك محاسبة تاريخ التسوية لبعض أنظمة الدفع الإلكتروني. كما توفر إرشادات إضافية لتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، بما في ذلك التدفقات النقدية المشروطة المرتبطة بعوامل بيئية واجتماعية وحوكمة. بالإضافة إلى ذلك، تُدخل التعديلات متطلبات إفصاح جديدة ومحدثة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧.	قامت الإدارة بإجراء تقييم أولي ولا يُتوقع أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للمجموعة، حيث لا يُتوقع أن تتأثر الأدوات المالية وترتيبات التسوية الخاصة بالمجموعة بشكل جوهري.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	١ يناير ٢٠٢٦	تُعدل هذه التعديلات متطلبات "الاستخدام الخاص" وأحكام محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للعقود التي تعرض المنشآت لتقلبات في أسعار الكهرباء نتيجة لعوامل طبيعية خارجة عن السيطرة مثل الطقس. كما تُدخل متطلبات إفصاح مستهدفة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧.	بناءً على طبيعة عمليات المجموعة وترتيباتها التعاقدية، لا يُتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للمجموعة عند التطبيق الأولي.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩	الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة	١ يناير ٢٠٢٧	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة التي لا تخضع للمساءلة العامة بتطبيق متطلبات إفصاح مخفضة مع الاستمرار في تطبيق مبادئ الاعتراف والقياس الكاملة للمعايير الدولية للتقرير المالي. ويؤثر هذا المعيار فقط على متطلبات الإفصاح ولا يؤثر على الاعتراف أو القياس.	قامت الإدارة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ وخلصت إلى أنه لا ينطبق على المجموعة، حيث إن معايير تطبيقه غير مستوفاة.

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

التعديلات على المعيار	الوصف	يسري اعتبارًا من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديل	تقييم الإدارة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧	يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ويُنشئ إطارًا جديدًا لعرض القوائم المالية والإفصاح عنها. ويقدم المعيار فئات جديدة للإيرادات والمصروفات (تشغيلية، استثمارية، وتمويلية) ويتطلب عرض مجاميع فرعية جديدة، بما في ذلك الربح أو الخسارة التشغيلية والربح أو الخسارة قبل التمويل وضريبة الدخل. كما يعزز الإرشادات المتعلقة بالتجميع والتفصيل، ويدخل متطلبات إفصاح لمقاييس الأداء التي تحددها الإدارة، ويلغي خيارات تصنيف القوائد والتوزيعات في قائمة التدفقات النقدية.	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم أثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨. ومن المتوقع أن يؤدي المعيار إلى تغييرات في العرض والإفصاحات، إلا أنه لا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري على الاعتراف أو القياس لموجودات المجموعة أو مطلوباتها أو إيراداتها أو مصروفاتها.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	النقد في البنوك رصيد البطاقة المدفوعة مقدمًا الودائع لأجل
٨,٧١٤,١٧٠	٣,٦٨٥,٠٤٩	١,٤	
١٦٣,٧٦٧	٢١٦,٩١٦		
-	١٩,٠٠٠,٠٠٠		
٨,٨٧٧,٩٣٧	٢٢,٩٠١,٩٦٥		

٤, ١ تحتفظ بالأرصدة البنكية في حسابات جارية لدى بنوك محلية، ولا تحقق الشركة أي أرباح على هذه الحسابات.

٥. الذمم التجارية المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رسوم اشتراكات يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥,١)	رسوم خدمات مسرعة الأعمال
٨٦,٢٥٠	٧٠١,٥٠٠		
(٨٦,٢٥٠)	(٨٦,٢٥٠)		
-	٦١٥,٢٥٠		
٨,٧٤٠,٠٠٠	-		
٨,٧٤٠,٠٠٠	٦١٥,٢٥٠		

شركة ميراك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. الذمم التجارية المدينة (تتمة)

١,٥ حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٦,٢٥٠	٨٦,٢٥٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	المحمل خلال السنة
٨٦,٢٥٠	٨٦,٢٥٠	الرصيد الختامي

٦. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٥٩,٤٠٤	٣١٦,٣٨١	دفعات مقدمة للموردين
-	٢١,٣٠٠	قروض الموظفين
٥٢,٣٢٨	١٢٠,٠١٧	أخرى
٣١٨,٥٧٧	٥٧٦,٦٢٥	تأمين مدفوع مقدماً
٣٧٤,٣١٤	٦٨٦,٤٧٣	تراخيص واشتراكات مدفوعة مقدماً
٩٤,٩٨٥	٥١,١٢٦	مصروفات رسوم حكومية وتنظيمية مدفوعة مقدماً
٦٤,٧٢٤	٢١٢,١٧٨	أتعاب مهنية مدفوعة مقدماً
١٤٥,٦٤٤	٨٠,٠٠٠	دفعات مقدمة للموظفين
-	١٠,١١٩,٩١٦	إيرادات مستحقة
-	٩٢,٦٧٩	دفعات مقدمة للمرشدين
-	٢٧٢,٥١٧	مدخلات ضريبة القيمة المضافة
١,٩٠٩,٩٧٦	١٢,٥٤٩,٢١٢	

١,٦ الإيرادات المستحقة

تمثل الإيرادات المستحقة الإيرادات التي يحق للمجموعة تحصيلها نتيجة تنفيذ التزاماتها التعاقدية تجاه العملاء، والتي لم تُصدر بشأنها فواتير حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. الأطراف الرئيسية والمبالغ المستحقة عليهم هي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	٣٣٤,٥٨٤	صندوق ميراك للألعاب الإلكترونية الإلكترونية (MGF)
-	١,٤٩٦,٧٤٥	صندوق ميراك للملكية الخاصة-IV (MPEF IV)
-	١,٢٩٦,٧٧٤	صندوق ميراك للأزياء (MFF)
-	٦,٧١١,٢٥٩	صندوق ميراك للملكية الخاصة - V (MPEF V)
-	٢٨٠,٥٥٤	الفوائد المستحقة على الودائع لأجل
-	١٠,١١٩,٩١٦	

٧. مستحق من الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,١٢٨,١٣٤	٣,٦٨٥,٥٧١	مستحقات من الصناديق المدارة
٢٦٨,٧٤٤	٤٩٠,١٦١	مستحقات من سديف
٢,٣٩٦,٨٧٨	٤,١٧٥,٧٣٢	

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الممتلكات والمعدات

التكلفة:	تحسينات المبنى المستأجرة	الأثاث والتراكيبات	الإلكترونيات والمعدات	المركبات	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٦٠٩,٩٨٧	٧٩٥,٤٨٦	٦٣٠,٦٦٥	٢٠٠,٦٣٠	٣,٢٣٦,٧٦٨
الإضافات خلال السنة	٨٢٢,٠٦٧	٤١١,٧٨١	٤٤٩,٦١٣	-	١,٦٨٣,٤٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٤٣٢,٠٥٤	١,٢٠٧,٢٦٧	١,٠٨٠,٢٧٨	٢٠٠,٦٣٠	٤,٩٢٠,٢٢٩
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٨٠٠,٧٤٤)	(١٧٨,٩٩٤)	(٢٤٨,٥٦٩)	(٢٢,٤٢٧)	(١,٢٥٠,٧٣٤)
استهلاك السنة	(٢١٢,٥٠٣)	(١٢٠,٩٤٦)	(١٤٩,٧٢٠)	(٤٠,١٢٦)	(٥٢٣,٢٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(١,٠١٣,٢٤٧)	(٢٩٩,٩٤٠)	(٣٩٨,٢٨٩)	(٦٢,٥٥٣)	(١,٧٧٤,٠٢٩)
القيمة الدفترية الصافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٤١٨,٨٠٧	٩٠٧,٣٢٧	٦٨١,٩٨٩	١٣٨,٠٧٧	٣,١٤٦,٢٠٠
القيمة الدفترية الصافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٠٩,٢٤٤	٦١٦,٤٩٢	٣٨٢,٠٩٦	١٧٨,٢٠٣	١,٩٨٦,٠٣٥

٩. الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برنامج داخلي التطوير يتعلق بالبوابة الرقمية للمستثمرين الخاصة بالشركة بقيمة ١١٩,٣٧١ ريال سعودي (٢٠٢٤: ١١٩,٣٧١ ريال سعودي). البرنامج لا يزال قيد التطوير ولم يُستكمل بعد ولم يُتاح للاستخدام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٣٨) الموجودات غير الملموسة، لا يتم إطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لم تُتاح بعد للاستخدام. كما تقوم الإدارة بتقييم هذه الموجودات سنوياً للكشف عن أي مؤشرات لانخفاض قيمتها.

١٠. موجود حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية

تعمل المجموعة في مقر مستأجر، وبناءً على ذلك قامت الشركة بالاعتراف بموجود حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية المقابلة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	موجودات حق الاستخدام
١,٤٣٨,٧٠٩	٨٨٥,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
-	١,٧١٩,٥٦٩	الإضافات
(٥٥٣,٢٤٠)	(٩٩٠,٨٧٥)	استهلاك السنة
٨٨٥,٤٦٩	١,٦١٤,١٦٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	١٠ . موجود حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية (تتمة)
		مطلوبات الإيجار
١,٤٦٣,٠٩١	٩٨٦,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
-	١,٧١٩,٥٦٩	الإضافات
٦٢,٨٣٩	١٢٨,٩٥٧	تكلفة التمويل
(٥٣٩,٠٢٦)	(١,٢٥٢,٢٥٢)	المدفوعات
٩٨٦,٩٠٤	١,٥٨٣,١٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١,١٠ المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الاستهلاك المحمل للسنة
٥٥٣,٢٤٠	٩٩٠,٨٧٥	تكلفة التمويل
٦٢,٨٣٩	١٢٨,٩٥٧	
٦١٦,٠٧٩	١,١١٩,٨٣٢	

٢,١٠ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المطلوبات المتداولة
٥٨٢,٢٨٣	٧٧٨,٤٧٩	المطلوبات غير المتداولة
٤٠٤,٦٢١	٨٠٤,٦٩٩	إجمالي مطلوبات الإيجار
٩٨٦,٩٠٤	١,٥٨٣,١٧٨	

١١. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

١,١١ صندوق ميراث لاستثمارات التقنية

اشتركت الشركة في ٨ وحدات من صندوق ميراث لاستثمارات التقنية بسعر ٢٥٠,٠٠٠ ريال لكل وحدة. وقد قامت المجموعة بدفع ٥٤٤,٥٦٨ ريال (٢٠٢٤: ٤٣٢,٠٤٩ ريال) خلال السنة الحالية مقابل مبلغ الاكتتاب الذي دعا إليه الصندوق. ويتم احتساب هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية
١,٢٧١,١٩٢	١,٩٣٣,٩١٢	الإضافات
٤٣٢,٠٤٨	٥٤٤,٥٦٨	أرباح غير محققة
٢٣٠,٦٧٢	٢٠٩,٢٦٦	الرصيد في نهاية السنة
١,٩٣٣,٩١٢	٢,٦٨٧,٧٤٦	

شركة ميراك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (تتمة)

٢,١١ صندوق ميراك للألعاب الإلكترونية

اشتركت المجموعة في ٦١٢,٢٤٥ وحدة من صندوق ميراك للألعاب الإلكترونية بسعر ١٠ ريال لكل وحدة. وقد قامت المجموعة بدفع ٢,٤٤٨,٩٨٠ ريال مقابل مبلغ الاكتتاب الذي دعا إليه الصندوق. ويتم احتساب هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، وقد تكبدت المجموعة خسارة على إعادة التقييم في السنة الحالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	٢,٤٤٨,٩٨٠	القيمة الدفترية
٢,٤٤٨,٩٨٠	-	الإضافات
-	(٢٥١,٠٢٠)	خسائر غير محققة
٢,٤٤٨,٩٨٠	٢,١٩٧,٩٦٠	الرصيد في نهاية السنة

٣,١١ صندوق ميراك للملكية الخاصة-IV

اشتركت المجموعة في ٦٥,٦٨٨ وحدة من صندوق ميراك للملكية الخاصة-IV بسعر ١٠ ريال لكل وحدة. وقد قامت المجموعة بدفع ٦٥٦,٨٨٠ ريال (٢٠٢٤: لا شيء) خلال السنة الحالية مقابل مبلغ الاكتتاب الذي دعا إليه الصندوق. ويتم احتساب هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، وقد حققت المجموعة ربحاً على إعادة التقييم في السنة الحالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	القيمة الدفترية
-	٦٥٦,٨٨٠	الإضافات
-	٣٨,٠٣٧	أرباح غير محققة
-	٦٩٤,٩١٧	الرصيد في نهاية السنة

٤,١١ صندوق ميراك للمرابحة الخاصة

اشتركت المجموعة في ٦,٠٠٠ وحدة من صندوق ميراك للمرابحة الخاصة بسعر ١,٠٠٠ ريال لكل وحدة. وقد قامت المجموعة بدفع ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال مقابل مبلغ الاكتتاب الذي دعا إليه الصندوق. ويتم احتساب هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	-	القيمة الدفترية
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	١٢٧,٤٥٧	أرباح غير محققة
-	٦,١٢٧,٤٥٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الاستثمار في الشركات الزميلة

١,١٢ أسس سديف

أسس سديف هي شركة زميلة تم تأسيسها بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥، وتمتلك الشركة حصة رأسمالية بنسبة ٥٠٪ فيها؛ ولم تُجرَ أي معاملات خلال السنة سوى المساهمة الرأسمالية الأولية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	٥,٠٠٠	الإضافات
-	-	خسارة انخفاض القيمة
-	٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٣. دفعات مقدمة للاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	القيمة الدفترية
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	-	أرباح/ (خسائر) غير محققة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١,١٣ دفعة مقدمة مقابل وحدات (٣,٩١٦,٨) سيتم إصدارها في يناير ٢٠٢٦.

١٤. ذمم تجارية دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١٥,٠٢٧	١,٠٦٤,٨٤٩	ذمم تجارية دائنة
٢١٥,٠٢٧	١,٠٦٤,٨٤٩	

شركة ميراك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. المصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٨٥,٢١٠	٥٥٠,٥٠٠	المصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى
٨٧٢,٦٥٨	٤٧٣,٨٣٦	حوافز الموظفين على إيرادات الصندوق
١,٧٥١,٥٦٣	١,٨٤٤,١٨٣	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين المستحقة
-	١٤٨,٤١٦	ضريبة الاستقطاع المستحقة
-	٩٤٤,٥٠٠	المستحق للاستثمار
٧٣٧,٢٩٠	٦٨٧,٤٩٠	حوافز على إيرادات الصندوق
١,٥٤٥,٩٣٧	٤٩٣,٨٦١	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥,٤٩٢,٦٥٨	٥,١٤٢,٧٨٦	

١٦. الإيرادات المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢٤,٧٤٢	٢٢٤,٧٤٢	الإيرادات المؤجلة صندوق ميراك لاستثمارات التقنية (MTVF) (ملاحظة ١,١٦)
١,٩٨٣,٣٧٢	١٩,٣٥٣,٤٠٠	الإيرادات المؤجلة صندوق ميراك للألعاب الإلكترونية (MGF) (ملاحظة ٢,١٦)
٢,٢٠٨,١١٤	١٩,٥٧٨,١٤٢	الإجمالي

١,١٦ الرصيد يمثل الإيرادات المؤجلة الناتجة عن رسوم الإدارة المفروضة على صندوق ميراك لاستثمارات التقنية (MTVF) (٢٠٢٤: ٢٢٤,٧٤٢ ريال سعودي).

٢,١٦ الرصيد يمثل الإيرادات المؤجلة الناتجة عن رسوم خدمة تسريع الأعمال ورسوم الإدارة المفوترة/المستلمة مقدماً وفقاً لاتفاقية إدارة الصندوق وخدمات المسرع ولكن تتعلق بخدمات سيتم تقديمها في الفترة المالية اللاحقة.

١٧. الزكاة

أ) الموقف الزكوي
قدمت المجموعة إقرار الزكاة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)، ولم تصدر الهيئة أي تقييمات ضريبية.

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧. الزكاة (تتمة)

ب) أساس الزكاة

تشمل المكونات الرئيسية لأساس الزكاة كما في ٣١ ديسمبر ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩,٢٠١,٠٤٧	١٢,١٨٧,٨٤٤	الربح للسنة
-	٤٧٨,٧١٧	تعديلات على صافي الربح
٩,٢٠١,٠٤٧	١٢,٦٦٦,٥٦١	الربح المعدل للسنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١٢,٣٤٢,٩٤١	٢٤,١٨٥,١٨٤	الأرباح المبقاة
٤٨٠,٠٤٥	٤٨٠,٠٤٥	الاحتياطيات
١,٢٣٦,٦٢١	٤٧٨,٧١٧	تسويات الزكاة
-	٧١٢,٩٤٣	المخصصات - الرصيد الختامي
-	٦٨٦,١٢٨	المطلوبات غير المتداولة
(٨٨٥,٤٦٩)	(١,٦١٤,١٦٣)	أصول حق الاستخدام
(٢,١٠٥,٤٠٦)	(٣,٢٦٥,٥٧١)	الممتلكات والمعدات
-	(٥,٠٠٠)	الاستثمار في شركة زميلة
١٧,٠٦٨,٧٣٢	٢٧,٦٥٨,٢٨٣	أساس الزكاة
		الزكاة المقدرة للسنة
٤٦٨,١١٤	٧١٢,٩٤٣	مصرف الزكاة
٤٤١,١٨٣	٧١٢,٩٤٣	مخصص الزكاة

ج) حركة مخصص الزكاة

حركة مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٤١,٩٧٢	٤٤١,١٨٣	الرصيد في بداية السنة
٤٦٨,١١٤	٨٣٩,٠٧٦	مصاريف الزكاة للسنة
(٢٦٨,٩٠٣)	(٤٤١,٤٧١)	المدفوعات خلال السنة
٤٤١,١٨٣	٨٣٨,٧٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨. التزامات منافع محددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٢٢,٢٦٩	١,١٣١,٦٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢٤٩,٢٨٢	٥٦٤,١٩٥	مدرج في قائمة الربح أو الخسارة:
-	٥,٥٢٩	تكلفة الخدمة الحالية
٢٨,٥٥٦	٧٢,٥٢٤	تكلفة الخدمة السابقة
٢٧٧,٨٣٨	٦٤٢,٢٤٨	تكلفة الفوائد
١٠٥,٨٢٦	٨٩,٥٨٨	المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٥٥,٠٨٢	٢٥٦,٠٠٨	المدرج في الدخل الشامل الآخر:
٣٦٠,٩٠٨	٣٤٥,٥٩٦	إعادة القياس أرباح/(خسائر)
(٢٩,٣٢٨)	(٣١,٦٨٥)	- الأفتراضات المالية
١,١٣١,٦٨٧	٢,٠٨٧,٨٤٦	- تعديل الخبرة
		أخرى
		المنافع المدفوعة
		الرصيد في نهاية السنة

تم إجراء أحدث تقييم اکتواري من قبل خبير اکتواري مستقل ومؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

كانت الأفتراضات الاکتوارية الرئيسية عند تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة كما يلي (معبّرًا عنها كمتوسطات مرجحة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥,٣٠	٦,٢٠ - ٤,٩٠	معدل الخصم (%)
٦,٨٠	٦,٩٠ - ٦,٢٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)
٧,٥٧	١٦,٩٧ - ٧,٨٥	مدة استحقاق المطلوبات (بالسنوات)
		أ) تحليل الحساسية

تم تحديد تحليلات الحساسية المبينة أدناه بناءً على التغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير، مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى. يمثل المبلغ الإيجابي زيادة في المطلوبات، بينما يمثل المبلغ السلبي انخفاضًا في المطلوبات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
زيادة ٠,٥%	انخفاض ٠,٥%	انخفاض ١%	زيادة ١%	
١,١٦٦,٨٣٤	١,٠٨١,٦٩٩	٢,١٧٧,٨٤٣	٢,٠٠٤,٣٧٢	معدل الخصم
١,٠٨٩,٢٤٤	١,١٥٨,٣١٤	٢,٠٠٣,٨٨٣	٢,١٧٧,٣٧٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب

١٩. الإيرادات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أنواع الخدمات
١٩,٥٦٦,٥٠٣	٢٥,١٨٥,١٧٣	رسوم إدارة الموجودات
٨,٨٩٤,٩٣٧	٢٢,٩٧٨,٦١٥	رسوم التأسيس والمسرات والاشتراكات
٢٨,٤٦١,٤٤٠	٤٨,١٦٣,٧٨٨	

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. الإيرادات (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	توقيت الاعتراف بالإيرادات
١٩,٥٦٦,٥٠٣	٢٥,١٨٥,١٧٣	الخدمات يتم تقديمها على مدى الزمن
٨,٨٩٤,٩٣٧	٢٢,٩٧٨,٦١٥	الخدمات يتم تقديمها عند نقطة زمنية محددة
٢٨,٤٦١,٤٤٠	٤٨,١٦٣,٧٨٨	

٢٠. المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٨٩,٥٤٠	٢٧٠,٥٦٢	رسوم حكومية واشتراكات
٤٦٨,٤٩٦	٨٣٤,٢٠٤	مصروف التأمين
٩٢٣,٥١٣	١,٧٢٩,٥٣٤	اشتراكات تقنية المعلومات ومصروفات أخرى
٥٧,٩٨٠	٧٤,٥٧٦	رسوم التراخيص وهيئة السوق المالية
٣٦٢,٠٥٨	١,٠٣٦,٤٤٥	مصروفات مكتبية
٨٢٢,٤٦١	٥٦٣,٦٤٤	مصروفات أخرى
٢,٤٠٧,٠٢٤	٤,٠٢٥,٦٦٧	أتعاب مهنية وقانونية
١٢,٢٨٨,٧١٢	٢٢,٢١٣,٢٨٨	رواتب ومزايا الموظفين
٢٧٠,٩٧٦	٤٦٠,٨٤٤	مصروفات السفر
-	٣,٨٦٣,١٨١	تكلفة المرشدين وتنفيذ البرنامج
١٧,٧٩٠,٧٦٠	٣٥,٠٧١,٩٤٥	

٢١. الأطراف ذات العلاقة

خلال دورة الأعمال العادية، تقوم المجموعة بإجراء معاملات مع أطراف ذات علاقة. وتشمل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا، والصناديق المدارة التي تقع تحت ملكية مشتركة. تتم هذه المعاملات وفقاً لشروط يتم الاتفاق عليها بشكل متبادل، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

(أ) أرصدة مع الأطراف ذات العلاقة، بخلاف تلك المفصح عنها في مواضع أخرى ضمن القوائم المالية الموحدة، كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة المعاملات	العلاقة	اسم الطرف ذو العلاقة
٣٨١,٨٧٣	٦٨,٧٢٩	مدفوعات بالنيابة	صندوق مدار	صندوق ميرك للملكية الخاصة - البيانات والرقمنة (MPEF I)
٢٩٣,٧٠٧	١٥٩,٢١٨	مدفوعات بالنيابة	صندوق مدار	صندوق ميرك للملكية الخاصة - (MPEF II) II
٥٧,٦٤٥	٢٥,٠٥٠	مدفوعات بالنيابة	صندوق مدار	صندوق ميرك للملكية الخاصة - (MPEF III) III

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

اسم الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٥	٢٠٢٤
صندوق ميراث للملكية الخاصة-IV (MPEF IV)	صندوق مدار	إيرادات غير مفوترة	١,٤٩٦,٧٤٥	-
		مدفوعات بالنيابة	٧٩,٢١٤	-
صندوق ميراث للملكية الخاصة - V (MPEF V)	صندوق مدار	إيرادات غير مفوترة	٦,٧١١,٢٥٩	-
		مدفوعات بالنيابة	٢٨٦,٥٣٢	-
صندوق ميراث للألعاب الإلكترونية (MGF)	صندوق مدار	مدفوعات بالنيابة	٢٠,٦٥٥,٩٦٣	٥٩٣,٥٨٧
		إيرادات مؤجلة	-	(١,٩٨٣,٣٧٢)
		إيرادات غير مفوترة	٣٣٤,٥٨٤	-
صندوق ميراث للأزياء (MFF)	صندوق مدار	إيرادات غير مفوترة	١,٢٩٦,٧٧٤	-
		مدفوعات بالنيابة	٢١٠,٠٢٣	-
صندوق ميراث للمرابحة الخاصة (MPMF)	صندوق مدار	مدفوعات بالنيابة	٤٩٠,٢٨٦	-
مشروع الاتصالات	صندوق مدار	مدفوعات بالنيابة	٧٢,٨٨١	-
صندوق ميراث للتمويل المباشر - I	صندوق مدار	مدفوعات بالنيابة	٦٧٣,٤٧٩	٥٥٤,٦٥٢
		إيرادات مؤجلة	(٢٢٤,٧٤٢)	(٢٢٤,٧٤٢)
صندوق ميراث لاستثمارات التقنية (MTVF)	صندوق مدار	مدفوعات بالنيابة	٧٩,٢١٤	٣٥,٩٨٧
		مدفوعات بالنيابة	٢٣,١٦٩	-
صندوق ميراث لاستثمارات التقنية- II (MTVF II)	صندوق مدار	مدفوعات بالنيابة	٢١٠,٦٨٣	٢١٠,٦٨٣
صندوق ميراث لأسهم النمو-I (MGEF I)	صندوق مدار	مدفوعات بالنيابة	٢١٠,٦٨٣	٢١٠,٦٨٣
سديف	شركة زميلة	مدفوعات بالنيابة	٤٩٠,١٦١	٢٦٨,٧٤٤

ب) المعاملات الهامة، بخلاف تلك المفصّل عنها في مواضع أخرى ضمن القوائم المالية الموحدة، التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما يلي:

اسم الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٥	٢٠٢٤
صندوق ميراث للملكية الخاصة - البيانات والرقمنة (MPEF I)	الصندوق الخاضعة للإدارة	رسوم إدارة	٦,٧٩٤,٠٥١	٦,٣٤٨,٩٦٥
		مدفوعات بالنيابة	٦٨,٧٢٩	٤٠٦,٨٨٦
		استلام مقابل مدفوعات بالنيابة	٣٨١,٨٧٣	٨٨,٧١٢
صندوق ميراث للملكية الخاصة - II (MPEF II)	الصندوق الخاضعة للإدارة	رسوم إدارة	٦,٢١٦,٠٠٠	٦,٢٦٤,١٣٢
		مدفوعات بالنيابة	١٥٩,٢١٨	٢٣٥,٦٨٣
		استلام مقابل مدفوعات بالنيابة	٢٩٣,٧٠٧	-
		رسوم هيكلية	-	٤٣٢,٠٠٠

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة التعامل	العلاقة ونسبة الملكية	اسم الطرف ذو العلاقة
-	٦٥٦,٨٨٠	استثمار	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث للملكية الخاصة-IV (MPEF IV)
-	١,٠٤١,٠٣٨	رسوم إدارة		
-	٣,٠٠٦,٢٠٦	رسوم هيكلية		
-	٧٩,٢١٤	مدفوعات بالنيابة	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث للملكية الخاصة - V (MPEF V)
-	٣٥٠,٤٦١	رسوم إدارة		
-	٦,١٠٤,٧٩٨	رسوم هيكلية		
-	٢٨٦,٥٣٢	مدفوعات بالنيابة		
-	١١,٠٤٦,٦٠٠	إيرادات مسرّع	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث للألعاب الإلكترونية (MGF)
٢,٠١٦,٤٢٨	٦,٣١٧,٧٥٥	رسوم إدارة		
٥٥٥,٩٦٤	١,٣٠٢,٥٦٢	مدفوعات بالنيابة		
-	٥٩٣,٥٨٧	استلام مقابل مدفوعات بالنيابة		
-	٩٦,٧٧٤	رسوم إدارة	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث للأزياء (MFF)
-	١,٢٠٠,٠٠٠	رسوم هيكلية		
-	٢١٠,٠٢٣	مدفوعات بالنيابة		
-	٤٩٠,٢٨٦	مدفوعات بالنيابة	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث للمرابحة الخاصة (MPMF)
-	٧٢,٨٨١	مدفوعات بالنيابة	الصندوق الخاضعة للإدارة	مشروع الاتصالات
٣٥,٩٨٧	١١٨,٨٢٧	مدفوعات بالنيابة	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث للتمويل المباشر - I
٨٦,٥٥٢	-	استلام مقابل مدفوعات بالنيابة		
-	٥٤٤,٥٦٨	استثمار	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث لاستثمارات التقنية (MTVF)
٣,٢٨١,٢٥٠	٣,٢٨١,٢٥٠	رسوم إدارة		
-	٤٣,٢٢٧	مدفوعات بالنيابة		
-	٢٣,١٦٩	مدفوعات بالنيابة	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث لاستثمارات التقنية -II (MTVF II)
١٣٤,٥٠٦	-	مدفوعات بالنيابة	الصندوق الخاضعة للإدارة	صندوق ميراث لأسهم النمو- I (MGEF I)
-	٥,٠٠٠	استثمار	شركة زميلة	سديف
٢٦٨,٧٤٤	٢٢١,٤١٨	مدفوعات بالنيابة		

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ج) تشمل تعويضات الإدارة العليا العناصر التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٩٢٨,٩٨٢	٧,٠٥٠,٢٩٨	الرواتب والبدلات
٢٧٤,١٢٨	٣٧٦,١٣٥	المزايا قصيرة الأجل
٥٤١,٢٥٠	٥٥٠,٥٠٠	مزايا ما بعد التوظيف
٣,٧٤٤,٣٦٠	٧,٩٧٦,٩٣٣	

٢٢. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية الناشئة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تؤدي إلى تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة تغير المتغيرات السوقية مثل أسعار العملات الخاصة، أسعار الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية. ويمكن تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر العملة، مخاطر أسعار العملات، مخاطر أسعار الأسهم

أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي قد تؤدي إلى تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة تغير أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معظم معاملات المجموعة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن المجموعة ليست معرضة لأي مخاطر عملة ذات أهمية كبيرة.

ب) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمال تأثير تغير أسعار العملات على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. واعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لا تمتلك الشركة أي أداة مالية ذات عائد من العملات، وبناءً عليه، ليست المجموعة معرضة لمخاطر أسعار العملات.

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر التي قد تؤدي إلى تقلب قيمة الأدوات المالية للمجموعة نتيجة تغيرات أسعار السوق الناتجة عن عوامل غير مرتبطة بالعملات الأجنبية أو أسعار العملات.
تتعرض استثمارات الشركة لمخاطر أسعار الأسهم نتيجة عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية. ويقوم مدير الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار للشركة وفق تركيزات صناعية مختلفة لتقليل التأثير المحتمل لتقلبات السوق.

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد يؤدي فيها أحد الأطراف إلى عدم الوفاء بالتزاماته، مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وتتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد وما يعادله والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة

يقيم خطر الائتمان على أرصدة البنك بأنه ضئيل، حيث أن هذه الأرصدة قابلة للسحب عند الطلب، وتحفظ بها المجموعة لدى مؤسسات مالية مرموقة في المملكة العربية السعودية.

تتمثل سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المجموعة في تحديد المخاطر وتحليلها بدقة، وضع الحدود والضوابط المناسبة، مراقبة المخاطر والالتزام بالحدود المقررة من خلال معلومات إدارية دقيقة وفي الوقت المناسب.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة كان كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨,٨٧٧,٩٣٧	٢٢,٩٠١,٩٦٥	النقد وما في حكمه
٨,٧٤٠,٠٠٠	٧٠١,٥٠٠	الذمم التجارية المدينة
٢,٣٩٦,٨٧٨	٤,١٧٥,٧٣٢	مستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٢٠,٠١٤,٨١٥	٢٧,٧٧٩,١٩٧	

يقرر خطر الائتمان على أرصدة البنك بأنه ضئيل، حيث أن هذه الأرصدة قابلة للسحب عند الطلب وتحتفظ بها لدى بنوك حاصلة على تصنيف ائتماني- أ من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني. كما يقرر خطر الائتمان على الذمم المستحقة من الصناديق المُدارة وغيرها من الموجودات بأنه ضئيل، استناداً إلى سجل التخلف عن السداد التاريخي وحقيقة أن هذه الذمم مستحقة من أطراف تم تقييم ملاءتها الائتمانية بأنها جيدة وفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي الخطر الذي قد تواجهه المجموعة بعدم القدرة على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماتها بالكامل عند استحقاقها، أو أن تتم التسوية فقط بشروط غير مواتية بشكل جوهري.

كما تمثل مخاطر السيولة الخطر الذي قد تواجهه فيه المجموعة صعوبة في جمع الأموال لتلبية المطلوبات المرتبطة بالمطلوبات المالية. ويتم مراقبة متطلبات السيولة بانتظام، وتضمن الإدارة توفر أموال كافية لتغطية أي التزامات عند ظهورها.

ويعتمد نهج المجموعة في إدارة السيولة على ضمان توفر سيولة كافية دائماً (أو إمكانية الوصول إلى سيولة كافية) لتغطية التزاماتها عند استحقاقها، سواء في الظروف العادية أو الضاغطة، دون تكبد تكاليف غير مقبولة أو تعريض سمعة المجموعة للخطر.

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

ويوضح الملف الزمني لل عقود المالية للأصول والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ فيما يلي:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٢,٩٠١,٩٦٥	-	-	-	٢٢,٩٠١,٩٦٥	النقد وما في حكمه
٦١٥,٢٥٠	-	-	-	٦١٥,٢٥٠	الذمم التجارية المدينة
٤,١٧٥,٧٣٢	-	-	-	٤,١٧٥,٧٣٢	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢٧,٦٩٢,٩٤٧	-	-	-	٢٧,٦٩٢,٩٤٧	إجمالي الأصول المالية
١,٠٦٤,٨٤٩	-	-	-	١,٠٦٤,٨٤٩	الذمم التجارية الدائنة
٥,١٤٢,٧٨٦	-	-	-	٥,١٤٢,٧٨٦	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٥٨٣,١٧٨	-	٨٠٤,٦٩٩	٧٧٨,٤٧٩	-	التزامات الإيجار
١٩,٥٧٨,١٤٢	-	-	-	١٩,٥٧٨,١٤٢	الإيرادات المؤجلة
٢٧,٣٦٨,٩٥٥	-	٨٠٤,٦٩٩	٧٧٨,٤٧٩	٢٥,٧٨٥,٧٧٧	إجمالي الالتزامات المالية
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨,٨٧٧,٩٣٧	-	-	-	٨,٨٧٧,٩٣٧	النقد وما في حكمه
٨,٧٤٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٧٤٠,٠٠٠	الذمم التجارية المدينة
٢,٣٩٦,٨٧٨	-	-	-	٢,٣٩٦,٨٧٨	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢٠,٠١٤,٨١٥	-	-	-	٢٠,٠١٤,٨١٥	إجمالي الأصول المالية
٢١٥,٠٢٧	-	-	-	٢١٥,٠٢٧	الذمم التجارية الدائنة
٥,٤٩٢,٦٥٨	-	-	-	٥,٤٩٢,٦٥٨	المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى
٩٨٦,٩٠٤	-	٤٠٤,٦٢١	٥٨٢,٢٨٣	-	التزامات الإيجار
٢,٢٠٨,١١٤	-	-	-	٢,٢٠٨,١١٤	الإيرادات المؤجلة
٨,٩٠٢,٧٠٣	-	٤٠٤,٦٢١	٥٨٢,٢٨٣	٧,٩١٥,٧٩٩	إجمالي الالتزامات المالية

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تدير المجموعة الحسابات البنكية نيابة عن الصناديق الخاضعة لإدارتها، والتي تبلغ ٩٤,٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٢٦ مليون ريال سعودي). ولا تُدرج هذه الأرصدة ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة، حيث أنها تُحتفظ بها لدى المجموعة بصفة وصائية (في نطاق الأمانة).

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي خطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة ناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، الأفراد، التكنولوجيا، والبنية التحتية الداعمة لأنشطة المجموعة، سواء على المستوى الداخلي للمجموعة أو من خلال مقدمي الخدمات التابعين للشركة، وأيضاً نتيجة عوامل خارجية غير مرتبطة بمخاطر الائتمان أو السيولة أو العملة أو السوق، مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

المخاطر التشغيلية هي فئة مخاطر مستقلة تديرها المجموعة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات سليمة لإدارة المخاطر التشغيلية، والتي تُعد جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. ويتمثل الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية في ضمان السيطرة على موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال تكبد خسائر مالية.

يعتمد نهج المجموعة في إدارة المخاطر على تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها وتخفيفها ومراقبتها وقياسها المتعلقة بالعمليات. وتُستخدم منهجيات وأوات نوعية وكمية لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية، ولتزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لتحديد العوامل المخففة المناسبة.

٢٣. القيم العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت إدارة الشركة بتقييم أن القيم العادلة للنقد وما في حكمه، والذمم المستحقة من الصناديق المُدارة تقريباً تساوي قيمتها الدفترية، ويرجع ذلك إلى مدة استحقاق هذه الأدوات القصيرة. وتُعرف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على أنها المبلغ الذي يمكن تبادل الأداة المالية به في معاملة حالية بين أطراف راغبة، باستثناء البيع القسري أو التصفية.

تصنيف التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة تُصنّف ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ويُوصف كما يلي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الذي له تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو التزامات مماثلة؛
- المستوى ٢: تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ملاحظاً مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى ٣: تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة والمعترف بها بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على أساس متكرر. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية لها تقريباً تعكس قيمتها العادلة بشكل معقول.

يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المقاسة والمعترف بها بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على أساس متكرر. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية لها تقريباً تعكس قيمتها العادلة بشكل معقول.

شركة ميراث المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الأصول المالية	-	-	-	-
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١١,٧٠٨,٠٨٠	١١,٧٠٨,٠٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الأصول المالية	-	-	-	-
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٤,٣٨٢,٨٩٢	٤,٣٨٢,٨٩٢

الأدوات المالية حسب الفئة

يتضمن الجدول أدناه تصنيف الأصول المالية حسب الفئة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	٢٢,٩٠١,٩٦٥	النقد وما في حكمه
-	-	٦١٥,٢٥٠	الذمم التجارية المدينة
-	-	١٠,١١٩,٩١٦	الإيرادات المستحقة
-	-	٤,١٧٥,٧٣٢	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
-	١١,٧٠٨,٠٨٠	-	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١١,٧٠٨,٠٨٠	٣٧,٨١٢,٨٦٣	الإجمالي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	٨,٨٧٧,٩٣٧	النقد وما في حكمه
-	-	٨,٧٤٠,٠٠٠	الذمم التجارية المدينة
-	-	٢,٣٩٦,٨٧٨	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
-	٤,٣٨٢,٨٩٢	-	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤,٣٨٢,٨٩٢	٢٠,٠١٤,٨١٥	الإجمالي

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تم قياس جميع الالتزامات المالية على أساس التكلفة المطفأة.

٢٤. إدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الامتثال لمتطلبات رأس المال المنصوص عليها من قبل هيئة السوق المالية لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار كمؤسسة قائمة، والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

أصدرت هيئة السوق المالية القواعد الاحترازية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). وفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والإرشادات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي وطريقة حسابه.

شركة ميرك المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥. الموجودات تحت الإدارة

تمثل الموجودات تحت الإدارة أصول واستثمارات صناديق الأسهم الخاصة التي تديرها الشركة نيابة عن عملائها، والتي تبلغ قيمتها ١,٧١٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٢٦٤ مليار ريال سعودي). وبما يتوافق مع السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة، فإن هذه الأرصدة لا تُدرج في القوائم المالية للمجموعة.

٢٦. الارتباطات المحتملة والالتزامات

الارتباطات المحتملة

لم تكن هناك أي ارتباطات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء) ضد المجموعة أو أي من الصناديق التي تديرها المجموعة يمكن أن تؤثر على القوائم المالية للمجموعة.

الالتزامات الرأسمالية

لم تكن هناك أي التزامات رأسمالية مستحقة حتى تاريخ إعداد التقرير لعام ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

٢٧. الاحتياطات الأخرى

تتكون الاحتياطات الأخرى من الأحتياطي النظامي التي تم الاعتراف بها سابقاً وفقاً لمتطلبات قانون الشركات ٢٠١٥. بعد صدور قانون الشركات ٢٠٢٣، لم تعد المجموعة ملزمة بالحفاظ على هذا الأحتياطي النظامي.

حتى تاريخ إعداد التقرير، لم يقرر المساهمون بعد ما إذا كان سيتم تحويل الرصيد الحالي إلى الأرباح المحتجزة، وبناءً عليه، يستمر عرض المبلغ ضمن الاحتياطات الأخرى.

٢٨. الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث بعد تاريخ إعداد التقرير قد تؤثر مادياً على القوائم المالية الموحدة أو الإفصاحات المرتبطة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٩. إعادة تصنيفات الأرقام المقارنة

خلال السنة، قامت المجموعة بإجراء بعض إعادة للتصنيفات في القوائم المالية المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٣٠. اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة الواردة في الصفحات (١) إلى (٣٥) من قبل المساهمين في ١٢ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٦).