

شركة اعتمد للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير المراجع المستقل عن المعلومات المالية الاولى
الموجزة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

القوائم المالية تقرير المراجع المستقل عن المعلومات المالية الاولى الموجزة للفترة المالية المنتهية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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



"تقرير المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة"

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

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة أعتماذ للتمويل - شركة مساهمة مقفلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

عدم التأكد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح (١-ج) من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى أنه بلغت الخسائر المتراكمة ١٨,٣٢٢,٢٠٦ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، والتي تجاوزت نصف راس المال الشركة، وقد تعهد المساهمين بالاستمرار في تقديم الدعم المالي للزم للشركة لمقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها. وبناء عليه فقد تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ولم يتم تعديل رأينا بناءً على هذا الأمر.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للمنشأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة عبد الرحمن الشبيشيرى
للإستشارات المهنية

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ٢٧/٠٧/٢٠٢٦ م
الموافق: ١٣/٠٢/١٤٤٨ هـ

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٦٠٤,٥٠٩	١,٣٧٤,٩٣٣	٤	ممتلكات وآلات ومعدات بالصافي
--	١,٢١٤,٢٢٣	١١	أصول حق استخدام بالصافي
١٣٣,٣٣٤	١١٠,٠٩٢	٦	أصول غير ملموسة بالصافي
--	--	٨	مشروعات تحت التنفيذ
٧,٦٨٥,٧٧٣	١٤,٦٢٧,٧٥٥	٧	الذمم المدينة للتمويل - الجزء غير المتداول
٩,٤٢٣,٦١٦	١٧,٣٢٧,٠٠٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٤,٣٢٠,١٣٦	٩,٩٧٤,٧١٩	٧	الذمم المدينة للتمويل - الجزء المتداول
٩,٢١٨,٦٠٥	٥,٢٠٨,٥٤٤	٩	النقد لدى البنوك
٦٢٦,٧١٠	٨٠٧,٩٧٢	١٠	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٥٧٢	١٦,٦٩٧	٢-١٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٤,١٧٧,٠٢٣	١٦,٠٠٧,٩٣٢		اجمالي الموجودات المتداولة
٢٣,٦٠٠,٦٣٩	٣٣,٣٣٤,٩٣٥		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(١٤,٥٩٧,٢٢٤)	(١٨,٣٢٢,٢٠٦)		(الخسائر) المتراكمة
١٥,٤٠٢,٧٧٦	٢٣,٦٧٧,٧٩٤		اجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
--	٧٦٥,٥٥٢	١١	إلتزام عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
١٥٨,١٠٢	٢٤٥,٥٣٩	١٤	مخصص منافع الموظفين
١٥٨,١٠٢	١,٠١١,٠٩١		مجموع المطلوبات الغير متداولة
			المطلوبات المتداولة
--	١٩٩,٦٣٨	١١	إلتزام عقود الإيجار - الجزء المتداول
٤,٤٨٦,٠٢٢	٥,١٧٨,٨٥١	١-١٥	مستحق إلي أطراف ذات علاقة
٩٢١,٣٢٢	١,٠١٨,٤٤٦		الذمم الدائنة
٢,٢٣٣,٤١٩	٢,٢٤٩,١١٥	١٦	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٩٨,٩٩٨	--	١٧	مخصص الزكاة الشرعية
٨,٠٣٩,٧٦١	٨,٦٤٦,٠٥٠		اجمالي المطلوبات المتداولة
٨,١٩٧,٨٦٣	٩,٦٥٧,١٤١		اجمالي المطلوبات
٢٣,٦٠٠,٦٣٩	٣٣,٣٣٤,٩٣٥		اجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢,٢٣.	٣,٦٤٦,١٢٥	١٢,٢٣.	٢,٠٩٧,٢١٦	١٨	الإيرادات
(٣٧٠,٩٤٢)	(٥,١١٥,٨٠٨)	(١٣٢,٦١٤)	(٣,٣٠٥,٤٢٤)	١٩	تكلفة الإيرادات
(٣٥٨,٧١٢)	(١,٤٦٩,٦٨٣)	(١٢٠,٣٨٤)	(١,٢٠٨,٢٠٨)		مجمّل (الخسارة)
(٢,١٢٣,٨٨٠)	(٢,١١٣,٤٤٨)	(١,٤٢٨,٨٠٩)	(٤٥٦,٤٥٩)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٧٢٥)	(١٦٩,٤٢٥)	(٣,٧٢٥)	(١٧,٩٦٨)		مصاريف بيع وتوزيع
٣٤٢,٧٢١	٧٣,٩٨٠	٣٤٢,٧٢١	٣٣,٩٩٠		إيرادات أخرى
--	(٤٦,٤٠٦)	--	(٢٢,٢٥٨)		نفقات تمويلية التزام عقود إيجار
(٢,١٤٣,٥٩٦)	(٣,٧٢٤,٩٨٢)	(١,٢١٠,١٩٨)	(١,٦٧٠,٩٠٣)		صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
--	--	--	--	١٧	الزكاة الشرعية
(٢,١٤٣,٥٩٦)	(٣,٧٢٤,٩٨٢)	(١,٢١٠,١٩٨)	(١,٦٧٠,٩٠٣)		صافي (خسارة) الفترة
--	--	--	--		بنود الدخل الشامل الآخر
(٢,١٤٣,٥٩٦)	(٣,٧٢٤,٩٨٢)	(١,٢١٠,١٩٨)	(١,٦٧٠,٩٠٣)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٠٧)	(١,٨٦)	(٠,٦١)	(٠,٨٤)	٢١	(الخسارة) الأساسية للسهم خلال للفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

المجموع	المسدد تحت رأس المال	حساب زيادة رأس المال	(خسائر) المتراكمة	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٠٨١,٣٠٧	--	--	(٦,٩١٨,٦٩٣)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(٧,٣٦٠,٩٥١)	--	--	(٧,٣٦٠,٩٥١)	صافي (خسارة) السنة
(٣١٧,٥٨٠)	--	--	(٣١٧,٥٨٠)	تسويات سنوات سابقة
١٥,٤٠٢,٧٧٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٥٩٧,٢٢٤)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
(٣,٧٢٤,٩٨٢)	--	--	(٣,٧٢٤,٩٨٢)	صافي (خسارة) الفترة
٢٣,٦٧٧,٧٩٤	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٣٢٢,٢٠٦)	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مدققة)

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

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
غير مدققة	غير مدققة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٢,١٤٣,٥٩٦)	(٣,٧٢٤,٩٨٢)	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي (خسارة) التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٧٨,١٨٤	٢٢٩,٧٣٧	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
--	٣٣,٩٣٧	أطفاء أصول غير ملموسة
--	٢٤٢,٨٤٤	استهلاك أصول حق استخدام
--	٢,٠٥٤,١٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة -المكون
٣٧,٦٨٥	٩٢,٠٦٥	منافع الموظفين – المكون
(١,٨٢٧,٧٢٧)	(١,٠٧٢,٢٥٦)	صافي (خسارة) الفترة المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(١٩١,٣٤٣)	(١٨١,٢٦١)	دفعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى
(٥٢٤,١١٢)	(١٤,٦٥٠,٧٠٧)	ذمم مدينة للتمويل بالصافي
١٦٤,٦١١	٩٧,١٢٤	ذمم دائنة
٢٥,١١٠	١٥,٦٩٣	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٢,٤١٣)	(٣٩٨,٩٩٨)	مخصص الزكاة الشرعية المسدد
--	(٤,٦٢٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة -المسدد
(٢,٣٧٥,٨٧٤)	(١٦,١٩٥,٠٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٥٥,١٢٨)	(١,٣٦٩)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
٣٠٥,٣٧٥	١,٢٠٨	المستبعد من ممتلكات وآلات ومعدات
١٣,٠٠٠,٠٠٠	--	المستبعد من استثمارات في صناديق محلية
--	(١٠,٦٩٥)	إضافات أصول غير ملموسة
--	(١,٤٥٧,٠٦٨)	إضافات أصول حق استخدام
١١,٧٥٠,٢٤٧	(١,٤٦٧,٩٢٤)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٠٦٧,٤١٦	٦٨٧,٧٠٤	أطراف ذات علاقة – بالصافي
--	٩٦٥,١٩١	التزامات عقود ايجار
--	١٢,٠٠٠,٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٠٦٧,٤١٦	١٣,٦٥٢,٨٩٥	صافي النقدية الواردة من / المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١١,٤٤١,٧٨٩	(٤,٠١٠,٠٦٢)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١,٢٩٥,٤١٣	٩,٢١٨,٦٠٥	رصيد النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١٢,٧٣٧,٢٠٢	٥,٢٠٨,٥٤٣	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١- معلومات عن الشركة والنشاطات

أ- شركة اعتمد للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) تعمل بموجب الرقم الموحد ٧٦.٣٢٧١٠٠ والسجل التجاري رقم ١٠٨٦٢.٩٤ صادر من مدينة الرياض بتاريخ ٢٥/٧/١٤٤٤ هـ (الموافق: ١٦ فبراير ٢٠٢٣ م وتعمل في التمويل الاستهلاكي المصغر).

ب- مدة الشركة

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

ج- الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة ١٨,٣٢٢,٢٠٦ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، والتي تجاوزت نصف رأس المال الشركة، وقد اتخذت الشركة خطوات في زيادة رأس المال وتم دعم الشركة بمبلغ وقدرها ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تم سدادها بالكامل من السادة المساهمين خلال عام ٢٠٢٥ م والربع الأول والثاني من ٢٠٢٦ م، وتم الحصول على موافقة البنك المركزي على زيادة رأس المال ليصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦ م، وجاري العمل على استكمال باقي الإجراءات النظامية الخاصة بإدراجها ضمن رأس مال الشركة. وبناء عليه فقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لمبدأ الاستمرارية.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

١-٢ أساس الأعداد

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

أسس القياس

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

الدفاتر التجارية

تمسك الشركة حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

التقديرات المحاسبية

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - (تتمة)

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض:

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

٣-٢ النقد وما في حكمه

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

٤-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حدتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للشركة. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

٣٣,٣٣٪

أجهزة كهربائية

٣٣,٣٣٪

أجهزة حاسب الآلي وطابعات

٢٠٪

تحسينات علي مباني مستأجرة

٢٠٪

اثاث ومفروشات

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

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

٥-٢ الموجودات غير ملموسة

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

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

٣٣,٣٣٪

برامج محاسبية

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- (تمة)

٦-٢ الأدوات المالية

أ- الإثبات المبدئي

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

ب- التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

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

أدوات الدين

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

يعتمد تصنيف وقياس أدوات الدين لاحقاً على ما يلي:

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

نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

ج) القياس

القياس عند الإثبات المبدئي

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

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - (تتمة)

القياس اللاحق لأدوات الدين

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

١- التكلفة المطفأة

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

يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن أداة الدين المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة — والتي لا تشكل جزءًا من علاقة تحوط — في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الأصل أو عند انخفاض قيمته. يتم احتساب العائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تتمثل تدفقاتها النقدية فقط في دفعات من المبلغ الأصلي والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. كما يتم إثبات إيرادات الفوائد ضمن الربح أو الخسارة. وعند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة، ويتم عرضها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى. يتم إدراج العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٣- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين المقاسة لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل — والتي لا تعتبر جزءًا من علاقة تحوط — ضمن قائمة الدخل، ويتم عرضها بالصافي ضمن بند الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها. كما يتم إدراج الدخل من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

٤- القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وقد قررت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإثبات المبدئي، وهو اختيار غير قابل للإلغاء. وتحتفظ الشركة حاليًا باستثمار واحد فقط في أدوات حقوق الملكية. لا يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقًا إلى قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار، كما لا يتم إثبات أو عكس أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقة عند استبعاد الاستثمار.

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- (تتمة)

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

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

تعريف التخلف عن السداد

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

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

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- (تتمة)

ذمم مدينة للتمويل

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١- عاملة

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

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

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

٢-منخفضة الأداء

وتتمثل في الموجودات المالية التي تدهورت جودة ائتمانها بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، ولكن دون وجود دليل موضوعي واضح على وقوع حدث خسارة ائتمانية. ويفترض ذلك في حال تأخر العميل عن السداد لأكثر من (٣٠) يومًا في سداد الدفعات أو الأقساط التعاقدية. تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، والتي تشمل جميع حالات التعثر المحتملة خلال العمر الإنتاجي للأصل المالي.

٣-غير العاملة

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

• احتمالية التخلف عن السداد.

• الخسارة في حال التخلف عن السداد.

• التعرض عند التخلف عن السداد.

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

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

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

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

١. التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة بموجب العقد؛ و

٢. التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- (تتمة)

شطب الموجودات المالية

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التالية:

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

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

هـ) المطلوبات المالية – التصنيف والقياس اللاحق

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

ز) إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة عن الأصل المالي، أو
 - قيام الشركة بتحويل الأصل المالي ونقل جميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة به بشكل جوهري إلى طرف آخر.
- وعند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم وأي ذمم مدينة ناتجة ضمن قائمة الدخل.

كما تلغي الشركة إثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه، أو انقضائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى والمقابل المدفوع وأي ذمم دائنة ذات صلة ضمن قائمة الدخل.

٧-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

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

٨-٢ عقود الإيجار

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - (تمة)

الشركة كمستأجر

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

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

الشركة كمؤجر

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

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

ب- أية قيمة متبقية غير مضمونة تستحق للمؤجر:

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

٩-٢ الدائنون التجاريون

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

١٠-٢ المخصصات

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

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- (تتمة)

١١-٢ التزامات منافع الموظفين

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

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

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

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

يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

١٢-٢ رأس المال

تصنف الحصص كحقوق المساهمين.

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

١٣-٢ الاعتراف بالإيرادات - تمويلات المراجعة

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

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

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

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

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة- (تتمة)

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

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

٢-١٤- الزكاة الشرعية

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

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

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

٤- الممتلكات والآلات والمعدات بالصافي

البيان	أثاث ومفروشات	اجهزة حاسب الي وطابعات	الأجهزة الكهربائية	تحسينات على مباني مستأجرة	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	١٩٣,٢٩٠	٣٨٦,٢٥٣	٣١,٢٣٣	١,٤٨٠,٠٥٠	٢,٠٩٠,٨٢٦
إضافات	--	١,٣٦٩	--	--	١,٣٦٩
إستبعادات	--	(١,٢٠٨)	--	--	(١,٢٠٨)
الرصيد كما في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ م	١٩٣,٢٩٠	٣٨٦,٤١٤	٣١,٢٣٣	١,٤٨٠,٠٥٠	٢,٠٩٠,٩٨٧
مجمع الاستهلاك					
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	١١٧,٣٨٤	١٣٨,٧٤٣	٩,٤٤٣	٢٢٠,٧٤٧	٤٨٦,٣١٧
إستهلاك	١٦,٩٥٠	٥٩,٧٦٩	٥,٠١٣	١٤٨,٠٠٥	٢٢٩,٧٣٧
الرصيد كما في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ م	١٣٤,٣٣٤	١٩٨,٥١٢	١٤,٤٥٦	٣٦٨,٧٥٢	٧١٦,٠٥٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ م	٥٨,٩٥٦	١٨٧,٩٠٢	١٦,٧٧٧	١,١١١,٢٩٨	١,٣٧٤,٩٣٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٧٥,٩٠٦	٢٤٧,٥١٠	٢١,٧٩٠	١٢٥٩,٣٠٣	١,٦٠٤,٥٠٩

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٠٠٥,٩٠٩	٢٤,٦٠٢,٤٧٤	الذمم المدينة للتمويل- بالصافي
٩,٢١٨,٦٠٥	٥,٢٠٨,٥٤٤	النقد لدى البنوك
١١,٥٧٢	١٦,٦٩٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢١,٢٣٦,٠٨٦	٢٩,٨٢٧,٧١٥	المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٨٦,٠٢٢	٥,١٧٨,٨٥١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٩٢١,٣٢٢	١,٠١٨,٤٤٦	ذمم دائنة
--	٩٦٥,١٩٠	إلتزام عقود الإيجار
٥,٤٠٧,٣٤٤	٧,١٦٢,٤٨٧	المجموع

٦- اصول غير ملموسة-بالصافي

المجموع	برامج	التكلفة:
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م
١٠,٦٩٥	١٠,٦٩٥	إضافات
٢١٠,٦٩٥	٢١٠,٦٩٥	الرصيد كما في ٢٠٢٦ / ٠٦ / ٣٠ م
		مجمع الاطفاء:
٦٦,٦٦٦	٦٦,٦٦٦	الرصيد كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م
٣٣,٩٣٧	٣٣,٩٣٧	إطفاء
١٠٠,٦٠٣	١٠٠,٦٠٣	الرصيد كما في ٢٠٢٦ / ٠٦ / ٣٠ م
١١٠,٠٩٢	١١٠,٠٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٦ / ٠٦ / ٣٠ م
١٣٣,٣٣٤	١٣٣,٣٣٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م

٧ - الذمم المدينة للتمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٨٨٠,٣١١	٣٩,٤٠٧,٧٣٥	رصيد الذمم المدينة للتمويل
(٦,٦٢٦,٢٢٣)	(١٢,٥٠٢,٩٣٩)	ايرادات تمويلية غير مكتسبة
١٢,٢٥٤,٠٨٨	٢٦,٩٠٤,٧٩٦	صافي الذمم المدينة للتمويل (٢-٧)
(٢٤٨,١٧٩)	(٢,٣٠٢,٣٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣-٧) (٤-٧)
١٢,٠٠٥,٩٠٩	٢٤,٦٠٢,٤٧٤	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة (١-٧)
١-٧ الجزء المتداول والغير متداول من الذمم المدينة للتمويل:		
٤,٣٢٠,١٣٦	٩,٩٧٤,٧١٩	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء المتداول
٧,٦٨٥,٧٧٣	١٤,٦٢٧,٧٥٥	رصيد الذمم المدينة للتمويل-الجزء غير المتداول
١٢,٠٠٥,٩٠٩	٢٤,٦٠٢,٤٧٤	صافي القيمة الحالية للذمم المدينة

٢-٧ بيان تحليلي بأعمار الذمم المدينة:

البيان	ذمم لم تستحق بعد	عملاء من ٠-٣٠ يوم	عملاء من ٣٠-٦٠ يوم	عملاء من ٦٠-٩٠ يوم	عملاء من ٩٠-١٢٠ يوم	عملاء من ١٢٠-١٨٠ يوم	عملاء من ١٨٠-٢٧٠ يوم	من ٣٦٠ يوم وأكثر	الاجمالي
القيمة	١٧,٠٧٩,٧٢٧	٤,٤٥٨,٠٩٥	١,٤٠٧,٧٠٥	٧٨٤,٩١٧	٤٦٧,١٤٢	٩٢٦,٧٠٧	١,٣٨٢,٥٥٧	٣٨,٠٧٩	٢٦,٩٠٤,٧٩٦

٣-٧ بيان تحليلي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدة الزمنية	المعدل	الرصيد القائم	المخصص المطلوب
ذمم لم تستحق بعد	١%	١٧,٠٧٩,٧٢٧	١٧٠,٧٩٧
من ٠-٣٠ يوم	١%	٤,٤٥٨,٠٩٥	٤٤,٥٨١
من ٣٠-٦٠ يوم	٥%	١,٤٠٧,٧٠٥	٧٠,٣٨٥
من ٦٠-٩٠ يوم	٢٥%	٧٨٤,٩١٧	١٩٦,٢٢٩
من ٩٠-١٢٠ يوم	٣٥%	٤٦٧,١٤٢	١٦٣,٥٠٠
من ١٢٠-١٨٠ يوم	٤٠%	٩٢٦,٧٠٧	٣٧٠,٦٨٣
من ١٨٠-٢٧٠ يوم	٧٠%	١,٣٨٢,٥٥٧	٩٦٧,٧٩٠
من ٢٧٠-٣٦٠ يوم	٨٠%	٣٥٩,٨٦٧	٢٨٧,٨٩٣
من ٣٦٠ يوم وأكثر	٨٠%	٣٨,٠٧٩	٣٠,٤٦٤
الاجمالي		٢٦,٩٠٤,٧٩٦	٢,٣٠٢,٣٢٢

٤-٧ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٨,١٧٩	--	رصيد أول الفترة / السنة
٢,٠٥٤,١٤٣	٢٤٨,١٧٩	المكون خلال الفترة / السنة
٢,٣٠٢,٣٢٢	٢٤٨,١٧٩	رصيد آخر الفترة / السنة

٨- مشروعات تحت التنفيذ

٨-١ مشروعات تحت التنفيذ

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

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

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

٩- النقد لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,١٩٢,٨٨٥	٩,٢١٨,٦٠٥	البنك العربي الوطني
١٥,٦٥٩	--	بنك الرياض
٥,٢٠٨,٥٤٤	٩,٢١٨,٦٠٥	المجموع

٩-١ لم تجري أي تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

١٠- دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨٨,٤٥٩	٥٣٤,٣٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢٦,٧٧٧	--	أرصدة مدينة أخرى
٨٠,٧٣٦	٨٦,٣٦٨	ذمم موظفين
١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	دفعات مقدمة للموردين
٨٠٧,٩٧٢	٦٢٦,٧١٠	المجموع

١١- عقود ايجار

١١-١ أصول حق استخدام		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التكلفة		ريال سعودي	ريال سعودي
أول الفترة / العام		---	---
الإضافات خلال الفترة / العام		١,٤٥٧,٠٦٧	---
الاستبعادات خلال الفترة / العام		---	---
الرصيد في نهاية الفترة / العام		١,٤٥٧,٠٦٧	---
الاستهلاك		ريال سعودي	ريال سعودي
أول العام		---	---
الإستهلاك خلال الفترة / العام		٢٤٢,٨٤٤	---
الاستبعادات خلال الفترة / العام		---	---
مجمع الإستهلاك في نهاية الفترة / العام		٢٤٢,٨٤٤	---
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام		١,٢١٤,٢٢٣	---
٢-١١ التزام عقود الايجار		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التكلفة		ريال سعودي	ريال سعودي
أول الفترة / العام		---	---
الاضافات خلال الفترة / العام		١,٤٥٧,٠٦٧	---
المدفوعات (الايجار) خلال الفترة / العام		(٥٣٨,٢٨٢)	---
فوائد عقود الايجار خلال الفترة / العام		٤٦,٤٠٥	---
التزامات عقود الايجار اخر الفترة / العام		٩٦٥,١٩٠	---
ويتم تقسيمة الي :-			
التزامات عقود الايجار - الجزء المتداول		١٩٩,٦٣٨	---
التزامات عقود الايجار - الجزء غير المتداول		٧٦٥,٥٥٢	---
الاجمالي		٩٦٥,١٩٠	---

* يمثل العقد إيجار المقر الإداري للشركة الكائن في ١٠- طريق سعيد بن زيد - حي قرطبة- الرياض -المملكة العربية السعودية, مدة العقد (١٠٩٤) يوماً تبدأ من ١-٠١-٢٠٢٦ م و تنتهي بتاريخ ٣٠-١٢-٢٠٢٨ م .

١٢- رأس المال

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

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

١٣- المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة الغير عادية للشركة والتي انعقدت بتاريخ ١٩/٠٣/١٤٤٧هـ الموافق ١١/٠٩/٢٠٢٥م دعم رأس مال الشركة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك عن طريق تحويل من حساب المساهمين إلى الحساب الخاص بالشركة وتم التحويل المبلغ علي دفعات من المساهمين ليكتمل في ٢٠/٠٦/١٤٤٧هـ الموافق ١١/١٢/٢٠٢٥م، وخلال الربع الاول والثاني من ٢٠٢٦م قام المساهمين بدعم بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ إضافية ليصبح إجمالي المسدد تحت حساب زيادة رأس المال ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ وجاري عمل الشركة علي إستكمال باقي الاجرائات النظامية الخاصة بإدراج تلك المبالغ المسددة ضمن رأس المال :

١٤- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال الفترة/السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٨,١٠٢	٦٥,٤٣٤	رصيد اول الفترة / السنة
٩٢,٠٦٥	٩٥,٨١٩	المكون خلال الفترة / السنة
(٤,٦٢٨)	(٣,١٥١)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢٤٥,٥٣٩	١٥٨,١٠٢	الرصيد آخر الفترة / السنة

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

١٥ – أطراف ذات علاقة

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

١٥-١ المستحق الي أطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
السيد/ محمد بن صالح بن عثمان السويح	مساهم	١,٢٧٤,٣٢٢	١,٢٥٦,٩٠٨
شركة ابشر المتحدة للتجارة	شركة شقيقة	٢,٠٣٢,٩٧٦	١,٨٩٥,٨٤٣
شركة انجاز للموارد البشرية	شركة شقيقة	١,٨٦٥,٠٣١	١,٣٢٦,٧٤٩
شركة انجاز للاستقدام	شركة شقيقة	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
شركة انجاز المتحدة للموارد البشرية	شركة شقيقة	٥٢٢	٥٢٢
		٥,١٧٨,٨٥١	٤,٤٨٦,٠٢٢

١٥ - أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢-١٥ المستحق من أطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
شركة اعتمد للاستشارات المالية	شركة شقيقة	١٦,٦٩٧	١١,٥٧٢
	تشغيلي	١٦,٦٩٧	١١,٥٧٢

٣-١٥ حجم المعاملات

طبيعة المعاملة	حجم التعامل خلال الفترة	حجم التعامل خلال الفترة
	مدین	دائن
شركة اعتمد للاستشارات المالية	٥,١٢٤	--
السيد/ محمد بن صالح بن عثمان السويح	٨,٥٠٠	(٢٥,٩١٤)
شركة ابشر المتحدة للتجارة	١٣٧,٩٦٨	(٨٣٦)
شركة انجاز للموارد البشرية	٥٣٨,٢٨٣	--
	٦٨٩,٨٧٥	(٢٦,٧٥٠)

١٦ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٧٧,٥٠٠	١,٩٧٨,٧٤٦	الرواتب المستحقة
٧٨,٩٠٧	٣٧,١٠٥	عمولات مستحقة
٤٩,٥٢٧	٤٣,٠٦٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
--	٦٤,٥٠٠	مكافآت مستحقة
١٣٥,٥٨٨	٩٠,٩٠٣	مصروفات مستحقة أخرى
٧,٥٩٣	١٩,١٠١	ضريبة القيمة المضافة
٢,٢٤٩,١١٥	٢,٢٣٣,٤١٩	المجموع

١٧ - الزكاة الشرعية:

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

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

١٧ - الزكاة الشرعية (تتمة)

(ب) فيما يلي حركة الزكاة خلال السنة:

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

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

(د) لم تقم الشركة بتكوين مخصص الزكاة للفترة كما في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ م لعدم حوّلان الحول وستقوم بإحتساب مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية كما في ٢٠٢٦/١٢/٣١ م.

١٨ - الايرادات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٢٧٣,٠٧٠	١٢,٢٣٠	ايراد فوائد محقق
٢٦٢,٨٠٨	--	ارباح سداد مبكر
١١٠,٢٤٧	--	ايرادات رسوم ادارية
٣,٦٤٦,١٢٥	١٢,٢٣٠	المجموع

١٩- تكلفة الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٢٩٣	٢,٠٥٤,١٤٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
--	١,٢٠١,٩١٨	اجور ومرتببات وما في حكمها
٩٣٦٥,٦٤	٨١٤,٢٠٨	رسوم الاستعلام عن العميل و اشتراكات
--	٣٧٥,٢٩٤	تكلفة الأمن السيبراني
--	٢٢٧,٧٦٦	عمولات بيع وتحصيل
--	١٢١,٥٨٩	التأمينات الاجتماعية
--	١١٠,٣٠٧	اشتراكات برامج
--	٢١٠,٥٨٣	تكلفة رسوم أخرى ومكافآت
٣٧٠,٩٤٢	٥,١١٥,٨٠٨	المجموع

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣٢,٣٧٤	٦٣٥,٧٣٣	الرواتب الاساسية
--	٢٤٢,٨٤٤	اهلاك اصول حق استخدام
١٦١,٦٧٧	٢٢٩,٧٣٧	اهلاك اصول ثابتة
٣٠٣,٨٠٠	١٩٩,٥٨٦	مصاريف تقنية معلومات
--	١٧٣,١٣٢	اجور عمالة خارجية
٣٥,٦٦٠	١٦٧,٦٢٣	اتعاب مهنية واستشارات
١٢,٠٠٠	١٠٢,٣٠١	المكافآت
٣٧,٦٨٥	٩٢,٠٦٥	مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٨٦٥	٥١,٤١٧	هاتف وانترنت وبريد
٥٨,٦٠٢	٤٠,٥٩٥	التأمينات الاجتماعية
--	٣٣,٩٣٧	اطفاء أصول غير ملموسة
٣٦,٩٢٢	٤١,٤٢٨	التامين الطبي
١٣,٦٢٥	١٣,٤٨٧	مياه وكهرباء
--	١١,٥٧٣	اشتراكات
--	٩,٠٠٠	مكافآت مجلس الادارة
٤,٠٥٩	٨,٩٣٩	ضيافة وبوفية
١٥٥,٠٠٤	٨,٦١١	رسوم حكومية
٥,٢٧٦	٧,٧٨٧	صيانة عمومية
٢,٨٤٥	٣,٧٩٥	رسوم بنكية
٢٢,٨٨٦	٣٩,٨٥٨	أخرى
٤٢٦,٦٠٠	--	ايجارات
٢,١٢٣,٨٨٠	٢,١١٣,٤٤٨	المجموع

٢١ - (الخسارة) الأساسية للسهم

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,١٤٣,٥٩٦)	(٣,٧٢٤,٩٨٢)	صافي (خسارة) الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(١,٠٧)	(١,٨٦)	(خسارة) السهم الأساسية (ريال سعودي)

٢٢ - إدارة المخاطر المالية

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

مخاطر العملة:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

مخاطر السعر:

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

مخاطر الائتمان:

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

مخاطر السيولة:

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

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م. حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

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

٢٣ - الأصول والالتزامات المحتملة

خلال الفترة لم تدخل الشركة في أية اتفاقات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

٢٤ - الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الشركة اية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، بخلاف ما تم ذكره بإيضاح رقم (٨) مشروعات تحت التنفيذ.

٢٥ - الأحداث اللاحقة

- تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية الفترة، والتي قد تكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

٢٦ - الموقف القانوني

قامت الشركة بالتعاقد علي برامج محاسبية في ٢٠٢٣ م تُنشأ وتُفعل بواسطة "شركة تمكين الذكية لتقنية نظم المعلومات" ولكن لم تلتزم الشركة بتنفيذ البرامج في الموعد المحددة بالعقد لذلك قامت الشركة بالتوقف عن السداد وقامت برفع دعوى قضائية علي الشركة وتم البت فيها بتاريخ ١٨/٠٢/١٤٤٧ هـ الموافق ٠٧/٠٣/٢٠٢٥ م بأن صرفت الدائرة النظر عن الدعوى لعدم الاختصاص النوعي، وأن الاختصاص منعقد للمحكمة التجارية، ثم قامت الشركة بتحويل الدعوى للمحكمة التجارية وتم الحكم برفض الدعوى في ٠٨/٠٨/١٤٤٧ هـ الموافق ٢٥/٠١/٢٠٢٦ م وجاري عمل الشركة علي الاعتراض خلال فترة الاعتراض علي الحكم. كما قامت الشركة برفع دعوة علي (٢٦) عميل لدي محكمة التنفيذ وصدر بحقهم قرار وفق المادة (٤٦) من نظام التنفيذ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

٢٧ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد المساهمين القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٦ م في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٧/٠٧/٢٠٢٦ م الموافق ١٣/٠٢/١٤٤٨ هـ.