

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

الصفحات

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الارباح و الخسائر و الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٣-٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

(٢/١)

إلى السادة/ مساهمي شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
شركة مساهمة سعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة وثيق المالية مساهمة مقفلة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م،
- قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية أخرى.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، وإستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع آخر، وقد أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٥م، الموافق ٢٩ رمضان ١٤٤٦هـ.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد 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 الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد 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.

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 الجوهرية في القوائم المالية، سواء 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 الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد يتطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الخبر

هاتف 966 130933378 | ص.ب 4636
فاكس 966 130933349 | الخبر 39952

جدة

هاتف 966 12652333 | ص.ب 1581
فاكس 966 126522894 | جدة 21454

الرياض

هاتف 966 112065333 | ص.ب 6968
فاكس 966 112065444 | الرياض 1157

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
شركة مساهمة سعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تمة)

(٢/٢)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق 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 اف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون



ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٢ شوال ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الخبر
هاتف 4636 | ص.ب 966 138933378
فاكس 3952 | ص.ب 966 138933349

جدة
هاتف 2651 | ص.ب 966 126523333
فاكس 2154 | ص.ب 966 126522894

الرياض
هاتف 6958 | ص.ب 966 112065333
فاكس 1157 | ص.ب 966 112065444

شركة وثيق المالية مساهمة مغلقة
(شركة مساهمة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,١١٤,٩٦٥	١,٩٢٥,٥٤٠	٥	أصول غير ملموسة - بالصافي
-	٥٨٠,٠٠٠	٦	أصول حق استخدام - بالصافي
٢,٤٣٣,٨٣٩	١,٨٣٧,٧٩٧	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٦٠٩,١٢٧	٦,٥٥٩,٨٠٨	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٨١,٦٢٩	٣,٠١٢,٧٥١	١/١٠	إجمالي الموجودات الغير متداولة
١١,٧٣٩,٥٦٠	١٣,٩١٥,٨٩٦		
			الموجودات المتداولة
			ذمم تجارية مدينة - بالصافي
٤,٣٣٨,٩٦٦	٩٧٧,٥٠٠	١١	المستحق من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٦,٤٢٨,٤٨٢	١٤,٣٥٨,٢٤٣	١٢	مصرفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
١,١٩٢,٩٦٤	١,٨٤١,٠١٣	١٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٥٣٥,٦٢٤	٥,٤٦٠,٠٤٨	٢/١٠	النقد وما في حكمه
٣,٢٨٩,٢٦١	٣٦٩,٦٠٨	١٤	إجمالي الموجودات المتداولة
١٩,٧٨٥,٢٩٧	٢٣,٠٠٦,٤١٢		
			إجمالي الموجودات
٣١,٥٢٤,٨٥٧	٣٦,٩٢٢,٣٠٨		
			حقوق المساهمين و المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٠٢٨,١٩٧	١,٩٧٨,٨٧٨		أرباح ميقاه
٣,٧٤١,٢٥٠	٢,٧٥٤,٢٤٦		إجمالي حقوق المساهمين
٢٥,٧٦٩,٤٤٧	٢٤,٧٣٣,١٢٤		
			المطلوبات غير المتداولة
١,٢٠٧,٣١٢	٢,٣٨٧,٩٩٤	١٧	التزامات منافع الموظفين المحددة
١,٨٢١,٦٧١	١,٢٣٨,١٠١	٨	التزامات عقود الإيجار - الجزء غير متداول
٣,٠٢٨,٩٨٣	٣,٦٢٦,٠٩٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
	٣٣,٩١٠		الدائنون
-	٣,٨٥٩,٠٤٥	١٨	تسهيلات ائتمانية قصيرة الأجل
-	٣,٥٧٤,٨٩٤	١٩	مصرفات مستحقة و ذمم دائنة أخرى
١,٦١٣,١٣٩	٥٨٣,٥٦٩	٨	التزامات عقود الإيجار - الجزء متداول
٥٦١,١٢٤	٥١١,٦٧١	٢٠	مخصص الزكاة
٥٥٢,١٦٤	٥١١,٦٧١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢,٧٢٦,٤٢٧	٨,٥٦٣,٠٨٩		
			إجمالي المطلوبات
٥,٧٥٥,٤١٠	١٢,١٨٩,١٨٤		
٣١,٥٢٤,٨٥٧	٣٦,٩٢٢,٣٠٨		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
١٤,٩١٩,١١٠	٢٦,٥٩٩,٨٥١	٢١	الإيرادات
(٣,٨٥٩,٥٧٧)	(٧,٠٩٨,٠١٦)	٢٢	تكلفة الإيرادات
١١,٠٥٩,٥٣٣	١٩,٥٠١,٨٣٥		مجمل الربح
(٦,١٠٥,٠٦٧)	(١١,٩٤٦,٠٠٩)	٢٣	مصروفات عمومية وإدارية
٤,٩٥٤,٤٦٦	٧,٥٥٥,٨٢٦		صافي دخل التشغيل
(٤٤٤,٦٩٥)	(٥٤١,١٧٦)	١٠	خسائر غير محققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠,١٦٨	٣,٢٤٦	٢/١٠	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (خسائر) / أرباح غير محققة من إعادة تقييم محفظة استثمارية من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٩,٥٧١	(١,٦٧١,٣٦١)	٢/١٠	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢,٤١٤	١٤٠,١٨٩		أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
٢٠٦,٠٤٧	-		إيرادات أخرى
١٠٢,٠١٥	٢٢٦,٢٩٧		خسائر استبعاد أصول ثابتة
(٩,٠٩٦)	-	٣/١٢	مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية
(٣٦٧,٨٢٠)	(٢٢٩,٧٧٨)	٢٤	تكلفة التمويل
(٩٢,٧٦٨)	(٣٥٧,٩٦٥)		صافي دخل السنة قبل الزكاة
٤,٤٨٠,٣٠٢	٥,١٢٥,٢٧٨	٢٠	الزكاة
(٥٥٢,١٦٤)	(٥١١,٦٧١)		صافي دخل السنة
٣,٩٢٨,١٣٨	٤,٦١٣,٦٠٧		
			الدخل الشامل الأخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة
١,١٨٣,٦٦٣	(٤٩,٣١٩)		خسائر غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨٦,٩٠٠)	(٧٠٠,٦١١)	١٧	خسائر ناتجة من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
٩٩٦,٧٦٣	(٧٤٩,٩٣٠)		إجمالي بنود الدخل الشامل
٤,٩٢٤,٩٠١	٣,٨٦٣,٦٧٧		الدخل الشامل للسنة
٢,٥٧	٢,٣١	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقاه	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢١,٤٢٩,١١٩	١٤,٠٨٤,٥٨٥	٨٤٤,٥٣٤	١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧,٧٤٨,٠٧٣)	(٧,٧٤٨,٠٧٣)	-	-	-	توزيعات أرباح
٧,١٦٣,٥٠٠	(٦,٣٣٦,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
٣,٩٢٨,١٣٨	٣,٩٢٨,١٣٨	-	-	-	صافي دخل السنة
٩٩٦,٧٦٣	(١٨٦,٩٠٠)	١,١٨٣,٦٦٣	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤,٩٢٤,٩٠١	٣,٧٤١,٢٣٨	١,١٨٣,٦٦٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٥,٧٦٩,٤٤٧	٣,٧٤١,٢٥٠	٢,٠٢٨,١٩٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٥,٧٦٩,٤٤٧	٣,٧٤١,٢٥٠	٢,٠٢٨,١٩٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
(٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)
٤,٦١٣,٦٠٧	٤,٦١٣,٦٠٧	-	-	-	صافي دخل السنة
(٧٤٩,٩٣٠)	(٧٠٠,٦١١)	(٤٩,٣١٩)	-	-	الدخل الشامل الأخر
٣,٨٦٣,٦٧٧	٣,٩١٢,٩٩٦	(٤٩,٣١٩)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٤,٧٣٣,١٢٤	٢,٧٥٤,٢٤٦	١,٩٧٨,٨٧٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة قبل الزكاة
٤,٤٨٠,٣٠٢	٥,١٢٥,٢٧٨	١٠ تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٨٨,٤٦١	٢٨٨,٢١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٣٥٢	٢٠,٠٠٠	اطفاء أصول غير ملموسة
٤٤٤,٦٩٥	٥٤١,١٧٦	١٠ خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٩,٥٧١)	١,٦٧١,٣٦١	٢/١٠ خسائر / (أرباح) غير محققة من إعادة تقييم محفظة استثمارية من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٠,١٦٨)	(٣,٢٤٦)	٢/١٠ أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠٦,٠٤٧)	-	أرباح محققة من بيع استثمارات عقارية
٩,٠٩٦	-	خسائر استبعاد أصول ثابتة
٢٠٧,٧١٤	٤٨٦,٦٩١	١٧ التزامات منافع الموظفين المحددة
٥٤٦,٣٧٢	٥٩٦,٠٤٢	استهلاك حق استخدام أصول
٣٦٧,٨٢٠	٢٢٩,٧٧٨	الإخفاض في الذمم المدينة التجارية
٩٢,٧٦٨	١٩٦,٥٧٧	٢٤ تكلفة التمويل
٥,٩٢٢,٧٩٤	٩,١٥١,٨٦٩	
		التغير في الأصول والالتزامات
		ذمم مدينة تجارية
(٢,٦١٩,٦٦١)	٣,١٣١,٦٨٨	١١ المستحق من أطراف ذات علاقة
(٥,٨٥٢,٢٧٥)	(٧,٩٢٩,٧٦١)	١٢ مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٥٠,٢٤٨)	(٦٤٨,٠٤٩)	١٣ مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
(٧٢٦,١٨١)	١,٩٩٥,٦٦٤	١٩ المسدد من منافع الموظفين المحددة
(٨,٦٠٩)	(٦٩,٧٨٩)	١٧ المسدد من الزكاة
(٢٣١,٠٤٩)	(٥٥٢,١٦٤)	٢٠
(٢,٦٦٥,٢٢٩)	٥,٠٧٩,٤٥٨	
		صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		المحصل من بيع عقارات استثمارية
٤,١٢٦,٥٦٢	-	٩ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٠ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٧١٢,١٠٣)	(٤,٩٧١,٤٨٦)	٥ شراء أصول ثابتة
(٢,١٣٤,٦٠٣)	(٩٨,٧٨٧)	٦ شراء أصول ثابتة غير ملموسة
-	(٦٠٠,٠٠٠)	متحصلات من بيع استثمارات محفظة استثمارية
١٨٩,٥٧٠	١,٤٠٦,٦٤٩	دفعات مقابل الاستثمار
(٣٠٠,٠٠٠)	-	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٧١,٨٥٠	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٥٨,٧٢٤)	(٦,٢٦٣,٦٢٤)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		المحصل لزيادة رأس المال
٧,١٦٣,٥٠٠	-	توزيعات ارباح
-	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	المحصل من التسهيلات الائتمانية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المسدد من التسهيلات الائتمانية
(٦٥٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠)	المسدد من التزامات عقود الإيجار
٦,٥١٣,٥٠٠	(١,٧٣٥,٤٨٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٩,٥٤٧	(٢,٩١٩,٦٥٣)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,١٩٩,٧١٤	٣,٢٨٩,٢٦١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣,٢٨٩,٢٦١	٣٦٩,٦٠٨	١٤
		معاملات غير نقدية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	المحول من الاحتياطي النظامي إلى زيادة رأس المال
(٦,٣٣٦,٥٠٠)	-	المحول من الأرباح المبقاة إلى زيادة رأس المال
(٧,٧٤٨,٠٧٣)	-	توزيعات أرباح
(٧,٧٤٨,٠٦٩)	-	استبعاد استثمارات في شركة زميلة
(٧,٠٨٩,٠٠٠)	(٩٧٢,٢٩٧)	المحول من دفعات مقابل استثمار

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالي

(١) التنظيم والنشاط الرئيسي

١/١- شركة وثيق المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقللة، تأسست بتاريخ ١٤٣٩/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٩/٠٥ م بموجب عقد تأسيس بتاريخ ١٤٣٩/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٦ م وتعديلاته بتاريخ ١٤٤٦/٠١/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٤/٣٠ م والذي بموجبه تم موافقة نظام الأساس للشركة مع نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي ولوائح التنفيذ رقم م/١٣٢ وتاريخ آخر تعديلات عقد التأسيس تم نشره بتاريخ ١٤٤٦/٠٣/٢٩ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٩/٢٩ م والرقم الموحد ٧٠٠٤٦٤٤٣٥٢ وبموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٥٨٢٧٠ بتاريخ ١٤٣٩/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٩/٠٥ م ساري حتى ١٤٤٨/٠١/٠٦ هـ الموافق ٢٠٢٦/٠٦/٢١ م.

٢/١- يتمثل نشاط الشركة في ممارسة أنشطة تقديم المشورة والترتيب وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١٨١٨٩-٣٢) بتاريخ ١٤٣٩/٠٦/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٣/١٣ م. بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٤ م حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على تعديل قائمة الأعمال المرخص لها في ممارستها وذلك بالإضافة لنشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق وفي تاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢٤ م أعلنت هيئة السوق المالية عن استيفاء شركة وثيق المالية متطلبات بدء ممارسة العمل لنشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق في أعمال الأوراق المالية.

٣/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير من كل عام وتنتهي في نهاية ديسمبر والقوائم المالية المعروضة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

(٢) اسس اعداد القوائم المالية

١/٢ - الإلتزام بالمعايير المحاسبية

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

٢/٢ - أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الإستهقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية، وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء استثمارات متاحة للبيع ومنافع التزامات الموظفين المدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣/٢ - عملة العرض والعملة الوظيفية

يتم قياس البنود المدرجة ضمن هذه القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). كما يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة العرض الوظيفية الخاصة بالشركة.

٤/٢ - الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

- ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام الحكم المهني وعمل تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على قيمة الأصول والالتزامات المقيدة وعلى الإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ المركز المالي ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها للفترة التي أعدت عنها القوائم المالية بشأنها وبالرغم من أن إعداد هذه الافتراضات والتقدير مبنى على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة للإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف اختلافاً غير جوهري عن هذه التقديرات.

- ويتم دراسة تلك التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وإثبات الآثار المترتبة على تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترة المستقبلية التي ستأثر بهذا التعديل، وتتمثل الافتراضات والتقدير بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية.

١/٤/٢ - استيفاء التزامات الأداء

- تقوم الشركة بتقييم كل عقد من عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا كانت استيفاء التزامات الأداء على مدى الوقت أو في وقت محدد من أجل تحديد الطريقة الملائمة لإدراج الإيرادات في ظل أحكام الأنظمة والقوانين ذات الصلة.

٢/٤/٢ - تحديد أسعار المعاملات

- تقوم الشركة بتحديد أسعار المعاملات بكل عقد من عقودها مع العملاء وعند عمل مثل هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم تأثير أي ثمن متغير في العقد نتيجة للخصومات أو الغرامات، ووجود أي عنصر تمويلي جوهري في العقد وأي ثمن غير نقدي في العقد.

٣/٤/٢ - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

- تحدد الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك، يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل والتلف الطبيعي، تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية التقديرية وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من توافق طريقة ومدة الاستهلاك مع النموذج المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الأصول.

- ويتم تعديل التغيرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية - إن وجدت.

(٢) اسس اعداد القوائم المالية (تتمه)

٤/٤/٢ - مبدأ الاستمرارية

- قام إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة وهو متأكد من توافر الموارد اللازمة لاستمرار الشركة في ممارسة نشاطه في المستقبل القريب. وعلاوة على ذلك، لم تكن الإدارة على علم بوجود أي حالات من عدم التأكد الجوهرية التي قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

(٣) ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية

١/٣ - تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول

- الأصول

تعرض الشركة الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول/غير متداول، ويتم تصنيف الأصل ضمن الأصول المتداولة في حال:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية التشغيلية؛ أو
 - الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛ أو
 - توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
 - كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظور تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.
- تقوم الشركة بتصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

- الالتزامات

- يعتبر الالتزام ضمن الالتزامات المتداولة في حال:
 - توقع تسوية الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية؛ أو
 - الاحتفاظ بالالتزام بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛ أو
 - تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
 - عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.
- تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

٢/٣ - الممتلكات والمعدات

١/٢/٣ - الإعراف والقياس

- تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم مجمع الاستهلاك وخسارة مجمع الانخفاض، إن وجدت، باستثناء الأراضي وأعمال الإنشاءات تحت التنفيذ (أن وجدت).
- تتضمن تكلفة الممتلكات والمعدات التي يتم بناؤها ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى جعل الممتلكات والمعدات في حالة صالحة للاستخدام المقصود منها وتكاليف تفكيك وإزالة العناصر وإصلاح الموقع الذي تكون فيه.
- عندما تكون للأجزاء الهامة من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبند منفصلة (مكونات رئيسية) للعقارات والمعدات.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف على أساس الصافي، ضمن قائمة الدخل.

٢/٢/٣ - إلغاء الإعراف

يتم إلغاء الإعراف لبند من بنود الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف ببند من بنود الممتلكات والمعدات بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

٣/٢/٣ - التكاليف اللاحقة للإقتناء

تدرج تكلفة استبدال مكون ما من بنود الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند عندما يكون هناك احتمال أن منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة وأنه يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق به ويتم إلغاء الإعراف بالقيمة المرحلة للمكون المستبدل، تدرج تكلفة تقديم الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات بقائمة الدخل عند تكبدها.

٣) ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تمه)

٤/٢/٣ - الاستهلاك

- يستند الاستهلاك على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصا قيمتها التخريدية، يتم تقدير المكونات الهامة للأصول الفردية، وإذا كان هناك مكون ما له عمر إنتاجي يختلف عن بقية ذلك الأصل، فإن ذلك المكون يتم إستهلاكه بشكل مستقل.
- يدرج الاستهلاك بقائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي التقديري لكل مكون لبند من بنود الممتلكات والمعدات، يتم فحص طرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية والقيمة التخريدية في تاريخ كل مركز مالي، ويتم تعديلها كلما كان ذلك ملائماً، يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون متاحاً للاستخدام، ويتوقف استهلاكه في التاريخ الذي يصنف فيه الأصل على أنه محتفظ به للبيع أو يلغى فيه إثباته أيهما أبكر.
- فيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للفترة الحالية وفترات المقارنة:

ديكورات وتحسينات مباني مستأجرة	٨ : ١٠ سنوات
الأثاث والمفروشات	١٠ سنوات
حاسبات آلي	٥ سنوات
الأدوات المكتبية	١٠ سنوات

- تدرج مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تطيل بشكل جوهري العمر الانتاجي التقديري لأصل ما بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عند تكبدها، يتم رسملة التجديدات والتحسينات الرئيسية - إن وجدت-، ويتم استبعاد الأصول التي تم استبدالها.

٣/٣ - الأصول غير الملموسة

- يتم إطفاء الأصول غير الملموسة محددة الأعمار على مدى أعمارها الانتاجية الاقتصادية ويتم مراجعتها متى كان هناك مؤشر على أنه قد يحدث انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة اطفاء الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية.
- التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل، يتم احتسابها بتغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك ملائماً، ويتم معالجتها كتغيرات في تقديرات محاسبية. تدرج مصروفات اطفاء الأصول غير الملموسة محددة الأعمار في قائمة الدخل الموحدة في فئة مصروفات متوافقة مع وظيفة الأصول غير الملموسة.
- لا يتم اطفاء الأصول غير الملموسة التي ليس لها أعمار انتاجية محددة، ولكن يتم اختبارها سنوياً للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقدية. يتم مراجعة العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً للتأكد من أن التقدير الذي تم إجراؤه له لا يزال هناك ما يبيده، وإذا كان غير ذلك فإن التغير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس احتمالي.
- يتم قياس الأرباح والخسائر الناشئة عن الغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج بقائمة الدخل الموحدة عند الغاء الاعتراف بالأصل.
١/٣/٣ - تمثل قيمة برامج الحاسب الآلي وتطفاً بطريقة القسط الثابت على مدى خمس سنوات.

٤/٣ - استثمارات في شركات زميلة

- تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، والتي يتم تقييمها مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك بحصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمر بها وتوزيعات الأرباح. إن حصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمر بها يتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

٥/٣ - الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى

الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى هي أصول مالية بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط، وتدرج تلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أية تكاليف معاملة تنسب لها مباشرة.

١/٥/٣ - مخصص انخفاض الخسائر الإئتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية

يتم عمل مخصص لإنخفاض الخسائر الإئتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية عندما يوجد دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل المبالغ المستحقة طبقاً للشروط الأساسية للمعاملات. أهم الصعوبات المالية لدى المدينين هو احتمال إعلان إفلاسهم أو إعادة هيكلتهم مالياً والتخلف أو التأخر في السداد وهذه تعتبر مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية. فيما يتعلق بالمبالغ الكبيرة بشكل فردي. فإنه يتم عمل هذا التقدير على أساس فردي أما المبالغ التي ليست كبيرة بشكل فردي، ولكن انتهى ميعاد استحقاقها ولم تسدد. فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم عمل مخصص وفقاً لطول الفترة المستحقة استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

٣) ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

٦/٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحر أم لا.

يتم اعتبار أي شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص ذو علاقة أو عضو مقرب من أسرة ذلك الشخص:

- أ - أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة* في الشركة؛ أو
 - ب - له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة؛ أو
 - ج - له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها.
- * كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.

يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة إذا في حال:

- أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين؛ أو
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو
- ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

٧/٣ - العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية بما في الأراضي، أو المباني لغرض تأجيرها، أو لزيادة راس المال، أو كليهما والعقارات قيد الإنشاء والتي يجري تطويرها للاستخدام في المستقبل كاستثمارات عقارية يتم قياسها أولاً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وبعد الاعتراف الأولي، تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم مجمع الإهلاك و/ أو خسائر انخفاض القيمة المترجمة. إن وجدت. ويتم إدراج الأراضي بالتكلفة ولا يتم إستهلاكها. ولأغراض الإفصاح فقط يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية على أساس التقييم السنوي الذي يجريه مقيم خارجي مستقل معتمد.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول.

يتم إلغاء الإعراف بالعقارات الاستثمارية سواء عندما يتم التصرف فيها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع تحقيق أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل في فترة الاستبعاد. يتم إجراء التحويل إلى (أو من) العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام، وتستخدم القيم الدفترية للعقارات للمحاسبة اللاحقة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك العقارات الاستثمارية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك مناسباً.

٨/٣ - النقد وما في حكمه

- يشمل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على النقد لدى البنوك والنقد بالصندوق وودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت، وهي عرضة لمخاطر غير ذات أهمية للتغير في القيمة.

٩/٣ - قائمة التدفقات النقدية

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.
- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد بالصندوق والودائع قصيرة الأجل كما هو محدد أعلاه، بعد خصم حسابات السحب على المكشوف القائمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من إدارة الشركة النقدية.

١٠/٣ - الأدوات المالية:

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لأحدى المنشآت والتزام مالي أو آداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. ويتم إثبات وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية وفقاً لأحكام القياس والاثبات ومتطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

٣) ملخص السياسات المحاسبية ذات الاهمية ذات (تتمه)

١/١٠/٣- الأصول المالية

الإثبات الأولى والقياس

- يتم إثبات الذمم المدينة التجارية والودائع في تاريخ نشونها ويتم إثبات جميع الأصول المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.
- يتم قياس الأصول المالية عند إثباتها الأولى بسعر المعاملة التي تنسب لاقتناء الأصل المالي بما في ذلك تكلفة المعاملة باستثناء الأصول المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وفي حال كان الترتيب في الواقع يمثل معاملة تمويل فيتم إثبات الأصل المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقي.

التصنيف والقياس اللاحق

- يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية وهي: الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، والأصول التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والأصول التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. هذا المعيار يستبعد فئات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الحالية للمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والتسهيلات والذمم المدينة والمتاحة للبيع. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، فإن المشتقات المالية المدمجة في العقود التي يكون فيها الأداة الأساسية هي أصول مالية ضمن نطاق المعيار لا يتم تقسيمها وإنما يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل بغرض تصنيفها.
- يعتمد القياس اللاحق للأصول المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولى. يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

- عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة إجراء اختبارات غير قابلة للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. لا يسمح بالتعيين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتجزاً للتداول أو إذا كان مقابلاً معترفاً به من قبل المستحود في جميع الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. بعد ذلك، ويتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر والمترجمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة إلى ربح أو خسارة عند التصرف في استثمارات الأسهم، بل سيتم تحويلها إلى أرباح مبقاة.
- يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق الشركة في الحصول على أرباح الأسهم، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تتضمن الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والأصول المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي كقيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الأصول المالية كاحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا تم شراءها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. وبعد الاعتراف المبدئي بها، فيعاد قياسها بالقيمة العادلة.

إلغاء الاعتراف بالأصول المالية

يلغى الاعتراف بأصل مالي ما بشكل أساسي عندما:
- ينقضي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- أن تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل. أو تحملت التزام سداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير جوهري لطرف ثالث تحت "ترتيب عابر". وإما أنها قامت بتحويل جميع منافع ومخاطر الأصل بشكل جوهري أو أنها لم تقم بالتحويل أو الاحتفاظ بجميع منافع ومخاطر الأصل بشكل جوهري ولكنها حولت السيطرة على الأصل.

٣) ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

الإخفاض في قيمة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة أو التكلفة المستفدة

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي للإخفاض في القيمة على الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ما عدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وكذلك على أصول العقود، وذلك وفقاً لنموذج الخسارة الائتمانية المستقبلية المتوقعة. والذي يتطلب تقديراً كبيراً بشأن كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي يتم تحديدها على أساس الاحتمال المرجح، ويتم قياس مخصصات الخسارة وفقاً لأحد الاسس التالية:

١- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر: وتنتج هذه الخسارة الائتمانية المتوقعة عن أحداث التعثر في السداد والمحتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.

٢- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية: وهي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

بالنسبة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، يتم تطبيق القياس إذا زادت المخاطر الائتمانية للأصول المالية بشكل كبير في تاريخ التقرير منذ الاعتراف الأولي لها. ويطبق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر إذا لم تزيد هذه المخاطر الائتمانية بشكل كبير يجوز للمنشأة تحديد عدم زيادة المخاطر الائتمانية بشكل كبير في حالة أن تكون الأداة معرضة لمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. إلا أن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يتم تطبيقه على الدوام للذمم المنبئة التجارية وأصول العقد بدون أي مكونات تمويل هامة. يجوز للمنشأة اختيار تطبيق هذه السياسة أيضاً للذمم المدينة التجارية وأصول العقد بمكونات تمويل هامة.

٢/١٠/٣- الإلتزامات المالية

القياس الأولي

عند القياس الأولي، باستثناء الإلتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الإلتزام المالي بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة). ما لم يشكل الترتيب. في الواقع. معاملة تمويل للمنشأة (الإلتزام مالي) أو الطرف المقابل (الأصل مالي) للترتيب. عند القياس الأولي، للإلتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم اثبات تكاليف المعاملة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يشكل الترتيب معاملة تمويل إذا تم تأجيل الدفع بما يتجاوز شروط الأعمال العادية. وإذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل. يتم قياس الإلتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة.

يتم قياس الذمم الدائنة التجارية التي لا تحوي عنصراً تمويلياً جوهرياً أو التي تستحق في أقل من ١٢ شهراً بسعر المعاملة (الفاتورة).

التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس الإلتزام المالي بالتكلفة المستفدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في حال استيفاء الشروط السابق توضيحها اعلاه. حيث يتم قياس هذه الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستفدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقية ويتم احتساب التكلفة المستفدة من خلال الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الحقيقية. ويتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الحقيقية ضمن إيرادات التمويل في قائمة الربح أو الخسارة، وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) يتم عرض التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للإلتزامات في بيان الدخل الشامل الآخر بينما المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة يتم عرضه في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ويتم قياس أدوات الدين التي تصنف على أنها التزامات متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه ما لم يشكل الترتيب. في الواقع. معاملة تمويل.

الغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالإلتزام مالي عند الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري. فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للإلتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالإلتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣/١٠/٣- مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الأصول والإلتزامات على أساس الصافي لتحقيق الأصول وتسديد الإلتزامات في نفس الوقت.

١١/٣- مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

تثبت الإلتزامات للمبالغ المتوجب سدادها مستقبلاً عن التوريدات أو الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير للشركة أو لم تصدر.

٣) ملخص السياسات المحاسبية ذات الاهمية ذات (تتمه)

١٢/٣ - الزكاة والضرائب

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للأنظمة التي تصدرها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم احتساب مخصص الزكاة للشركة ويتم تحميل مبلغ المخصص على قائمة الدخل. يتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة - إن وجدت - في الفترة التي يتم الربط فيها باعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

ضريبة القيمة المضافة

- يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

١٣/٣ - المخصصات

- تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام، وحيثما تتوقع الشركة سداد بعض أو كامل المخصص - على سبيل المثال- بموجب عقد تأمين، يتم إدراج السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً، يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الأرباح أو الخسائر بعد طرح أي سداد.
- يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديل لتعكس أفضل تقدير حالي، إذا لم يعد محتملاً تدفق موارد خارجية مطلوبة متضمنة منافع اقتصادية لسداد الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

١٤/٣ - منافع الموظفين المحددة

برامج المنافع المحددة (التزامات منافع الموظفين المحددة)

- تقوم الشركة بتطبيق خطة منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بما يتفق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتستند المدفوعات بموجب هذه الخطة على الرواتب والبدايات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم المتراكمة في تاريخ توقف عملهم. كما هو معروف في الشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية، إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة حيث تفي الكيانات المعنية بالتزامات دفعات المزايا عند استحقاقها.
- ويتم إعادة قياس التزام المنافع المحددة بشكل دوري من قبل خبير اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة والمخصومة بمعدل الخصم المستخدم.
- يتم احتساب تكاليف التزامات المنافع المحددة باستخدام تكاليف التقاعد المكتواري في نهاية السنة السابقة، بعد تعديلها بالتقلبات الهامة التي تطرأ على السوق وبأي أحداث هامة تقع لمرة واحدة مثل تعديل البرامج وتقليص الأيدي العاملة والسداد.
- يتم إدراج الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة من إعادة قياس صافي التزام برامج المنافع المحددة في قائمة الدخل الشامل الأخر.
- تقوم الشركة باحتساب مصروف الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس صافي التزام المنافع المحددة، ويتم تسجيل صافي مصروف الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة ببرامج المنافع المحددة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المنافع المستحقة للموظفين والمتعلقة بالأجور والرواتب بما في ذلك المنافع غير النقدية، والاجازة السنوية والاجازة المرضية وتذاكر السفر وبدلات تعليم الأطفال خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها، وكذلك المبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة على أساس ان الخدمة ذات الصلة قد تم تأديتها. تقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص والمتوقع ان يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

١٥/٣ - عقود الإيجار

- إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية هي (أو فحواها) عقد إيجار يستند إلى جوهر الاتفاقية. وتعتبر الاتفاقية عقد إيجار أو تحتوي على عقد إيجار إذا ما أعطت الحق في السيطرة على استخدام أصل لفترة من الزمن مقابل عوض ما.
ويتم تطبيق نموذج منفرد للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة.
ويتم الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بداية العقد.

أصول حق الاستخدام

يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تتضمن الآتي: -
- مبلغ القياس المبدئي للالتزامات عقود الإيجار.
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.
- ويتم استهلاك أصول حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر.

٣) ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

التزامات عقود الإيجار

- يتم مبدئياً قياس التزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بداية العقد والتي تتضمن:
 - الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جورها) ناقصاً أي حوافر إيجار مدينة.
 - دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
 - المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
 - الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار. إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.
- يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.
- يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين تكلفة التمويل وبين تخفيض الالتزام القائم ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة

- عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل، ويتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٦/٣ - تحقيق الإيرادات

- تعترف الشركة بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على خمس خطوات:
 - الخطوة الأولى. تحديد العقد مع العميل. يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.
 - الخطوة الثانية. تحديد مطلوبات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
 - الخطوة الثالثة. تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي يتوقع الصندوق الحصول عليه مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
 - الخطوة الرابعة. تخصيص سعر المعاملة لمطلوبات الأداء الواردة في العقد: بالنسبة للعقد الذي يتضمن أكثر من التزام أداء، سيخصص الصندوق سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مقدار المقابل الذي يستحقه الصندوق تتوقع أن يكون مستحقاً مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
 - الخطوة الخامسة. إثبات الإيراد عندما (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

أتعاب إدارة موجودات العملاء

- يتم احتساب إدارة الموجودات على أساس يومي أو شهري وكنسبة ثابتة من إجمالي (صافي) الأصول تحت الإدارة وذلك حسب شروط وأحكام كل صندوق أو اتفاقية إدارة المحافظ الموقعة مع العميل وبما أن أتعاب الإدارة غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً. وبالتالي تقوم الشركة بإثبات الإيرادات على مدى زمني مقابل أتعاب إدارة الموجودات.

أتعاب حسن الأداء

- إيرادات حسن الأداء التي تعتمد على أداء الصندوق أو المحفظة بالنسبة للمؤشر أو العائد المحقق من استثمارات الصندوق، هي نوع من أنواع المقابل المتغير، وفي كثير من الأحوال، تكون أتعاب حسن الأداء هذه معرضة بشكل كبير لتقلبات السوق إلى أن تتخذ شكلاً محدداً أو لم تعد معرضة للاسترداد.

إيرادات الاستشارات

- تتمثل في الإيرادات الناتجة من تقديم خدمات الاستشارات المالية للشركات والمؤسسات. وتستحق الشركة أتعاب الخدمات الاستشارية عند تقديم الخدمات أو بمجرد الوفاء بالتزام الأداء على أساس الاتفاق بين الشركة والطرف المقابل.

إيرادات توزيعات من الشركات

- يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استحقاقها.

إيراد رسوم هيكله الصناديق ورسوم الاشتراك

- يتم إثبات رسوم هيكله الصناديق ورسوم الاشتراك بموجب الاتفاقيات وذلك عند تنفيذ المعاملات ذات العلاقة وعلى أساس الاستحقاق.

١٧/٣ - تكلفة الإيرادات

- تتكون تكلفة الإيرادات من التكاليف المباشرة، ويشمل ذلك تكلفة الإيرادات والعمالة المباشرة والتكاليف الرأسمالية الأخرى والمصروفات التشغيلية المرتبطة بالنشاط.

١٨/٣ - المصروفات العمومية والإدارية

تتكون المصروفات العمومية والإدارية من المصروفات التي تتعلق بشكل مباشر بالإدارة والتي لا تعتبر من التكاليف المباشرة.
(٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

١٩/٣ ربحية السهم

يتم عرض ربحية السهم الأساسي وربحية السهم المخفضة (إن وجدت) وذلك للأسهم العادية، حيث يتم احتساب ربحية السهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة الخاصة بحملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، معدلة بعدد الأسهم العادية المعاد شراؤها أو المصدره خلال السنة. ويتم احتساب ربحية السهم المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة الخاصة بحملة الأسهم العادية للشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بأثر جميع الأسهم العادية المخفضة المحتمل إصدارها.

٢٠/٣ - توزيعات الأرباح

تسجل توزيعات الأرباح إلى مساهمي الشركة عند إقرار هذه التوزيعات من قبل الجمعية العامة للمساهمين وفقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

٢١/٣ - العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات، في تاريخ كل مركز مالي، وتحوّل أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التحويل والتسوية في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر.

٤) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١-٤ المعايير الدولية والتعديلات السارية خلال السنة الحالية

تقييم الإدارة	ملخص التعديلات	ساري المفعول من السنة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
	تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. تحتوي التعديلات على إفصاحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في تقييم تأثير استخدام سعر الصرف المقدر	١ يناير ٢٠٢٥ م	صعوبة التحويل	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

٢-٤ معايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والغير سارية بعد

تقييم الإدارة	ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
	توضح التعديلات متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التسوية، مع إستثناء عمليات الشراء والبيع لبعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تستوفي شروط الإستثناء الجديد، يسمح الإستثناء الجديد بإلغاء الاعتراف ببعض الخصوم المالية التي يتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.	١ يناير ٢٠٢٦ م	عرض وإفصاح الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧
	كما تقدم هذه التعديلات إرشادات لتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، والتي تنطبق على جميع التدفقات النقدية المحتملة، بما في ذلك تلك الناتجة عن الأهداف المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.			
	كما تتضمن التعديلات متطلبات إفصاح جديدة ومحدثة ضمن المعيار الدولي رقم ٧			

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمه)

٤-٣ معايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والغير سارية بعد (تتمه)

تقييم الإدارة	ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
	تُعدل التعديلات متطلبات الاستخدام الخاص ومحاسبة التحوط للعقود التي تتأثر أسعارها بظروف طبيعية خارجة عن السيطرة، مع إدخال إفصاحات مستهدفة في المعيار الدولي رقم ٧.	١ يناير ٢٠٢٦ م	العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على العوامل الطبيعية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧
تقوم الإدارة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ١٨ وعلى الرغم من أنه من المتوقع أن يؤدي المعيار إلى تغييرات في العرض والإفصاح، إلا أنه لا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري على الاعتراف أو القياس لأصول الشركة أو التزاماتها أو إيراداتها أو مصروفاتها.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم ١، الذي يحدد متطلبات العرض والإفصاح الأساسية للقوائم المالية. تشمل التغييرات، فئات جديدة للإيرادات والمصروفات (التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية) وعرض المجموعات الفرعية للربح أو الخسارة التشغيلية والربح أو الخسارة قبل التمويل والضرائب.	١ يناير ٢٠٢٧ م	العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨
	يوفر أيضًا إرشادات لتجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية، ويقدم متطلبات إفصاح جديدة لقياسات الأداء المحددة من قبل الإدارة، وبلغى خيارات التصنيف للفوائد والأرباح في بيان التدفقات النقدية.			
ستقوم الإدارة بتقييم مدى قابلية تطبيق المعيار الدولي رقم ١٩ عند تاريخ التطبيق. ومن المتوقع أن يقتصر أثر المعيار على متطلبات الإفصاح فقط، دون أن يكون له أثر جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي أو تدفقاتها النقدية.	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ بتقديم إفصاحات مخفضة للشركات التابعة المؤهلة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧ م	المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩
	يؤثر هذا المعيار على متطلبات الإفصاح فقط ولا يؤثر على الاعتراف أو القياس.			

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لاعتماد هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥- ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	الأدوات المكتبية	حاسب آلي	الأثاث والمفروشات	ديكورات وتحسينات على مباني مستأجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢,٢٣٢,٩٠١	٥٤,٧٢٠	١٤٢,٦٢٤	٣١٣,٩٠٩	١,٧٢١,٦٤٨	التكلفة:
٩٨,٧٨٧	١٤,٩٤٢	٦٣,٤٤٥	٢٠,٤٠٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٢,٣٣١,٦٨٨	٦٩,٦٦٢	٢٠٦,٠٦٩	٣٣٤,٣٠٩	١,٧٢١,٦٤٨	إضافات خلال السنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١١٧,٩٣٦	٩,٢٠٤	٤٧,٠٨٢	٧,٨٤٨	٥٣,٨٠٢	الاستهلاك المتراكم:
٢٨٨,٢١٢	٦,٩٤٥	٣٣,١٤٣	٣٢,٩١٨	٢١٥,٢٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٤٠٦,١٤٨	١٦,١٤٩	٨٠,٢٢٥	٤٠,٧٦٦	٢٦٩,٠٠٨	استهلاك السنة (إيضاح ٢٣)
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٩٢٥,٥٤٠	٥٣,٥١٣	١٢٥,٨٤٤	٢٩٣,٥٤٣	١,٤٥٢,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية:
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

- تم تحميل اهلاك السنة في بند المصروفات العمومية و الادارية (ايضاح ٢٣) في قائمة الارباح و الخسائر

المجموع	الأدوات المكتبية	حاسب آلي	الأثاث والمفروشات	ديكورات وتحسينات على مباني مستأجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٦٢,٤٩٢	٢٠,٧٩٠	٧٧,٥٠٧	٣٣,٥٥٠	١٣٠,٦٤٥	التكلفة:
٢,١٣٤,٦٠٣	٣٣,٩٣٠	٦٥,١١٧	٣١٣,٩٠٠	١,٧٢١,٦٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
(١٦٤,١٩٤)	-	-	(٣٣,٥٤١)	(١٣٠,٦٥٣)	إضافات خلال السنة
٢,٢٣٢,٩٠١	٥٤,٧٢٠	١٤٢,٦٢٤	٣١٣,٩٠٩	١,٧٢١,٦٤٨	استيعادات خلال السنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١١٢,٧٢٣	٥,٠٨٦	٣١,٢٢٨	١١,٣٧٠	٦٥,٠٣٩	الاستهلاك المتراكم:
٨٨,٤٦١	٤,١١٨	١٥,٨٥٤	٩,٢٤٤	٥٩,٢٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
(٨٣,٢٤٨)	-	-	(١٢,٧٦٦)	(٧٠,٤٨٢)	اهلاك السنة (إيضاح ٢٣)
١١٧,٩٣٦	٩,٢٠٤	٤٧,٠٨٢	٧,٨٤٨	٥٣,٨٠٢	استيعادات خلال السنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢,١١٤,٩٦٥	٤٥,٥١٦	٩٥,٥٤٢	٣٠٦,٠٦١	١,٦٦٧,٨٤٦	صافي القيمة الدفترية:
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦- اصول غير ملموسة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٢,٠٨٦	١٢,٠٨٦
-	٦٠٠,٠٠٠
١٢,٠٨٦	٦١٢,٠٨٦
١٠,٧٣٤	١٢,٠٨٦
١,٣٥٢	٢٠,٠٠٠
١٢,٠٨٦	٣٢,٠٨٦
-	٥٨٠,٠٠٠

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

- تتمثل الاصول الغير ملموسة في تكلفة تطوير بوابة الويب و المنصة و تطبيق الجوال للمستثمرين .
- تم تحميل اطفاء المحمل خلال السنة في بند المصروفات العمومية و الادارية (ايضاح ٢٣) في قائمة الارباح و الخسائر

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧- أصول حق استخدام - بالصافي

المبنى الإداري للشركة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
التكلفة:			
الرصيد في أول السنة		٢,٩٨٠,٢١١	-
إضافة خلال السنة		-	٢,٩٨٠,٢١١
الرصيد في آخر السنة		٢,٩٨٠,٢١١	٢,٩٨٠,٢١١
الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في أول السنة		٥٤٦,٣٧٢	-
استهلاك السنة (إيضاح ٢٣)		٥٩٦,٠٤٢	٥٤٦,٣٧٢
الرصيد في آخر السنة		١,١٤٢,٤١٤	٥٤٦,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة		١,٨٣٧,٧٩٧	٢,٤٣٣,٨٣٩

٨- التزامات عقود الإيجار

التزامات عقود الإيجار		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الرصيد في أول السنة		٢,٣٨٢,٧٩٥	-
إضافات خلال السنة		-	٢,٩٨٠,٢١١
يخصم: (المسدد) خلال السنة		(٦٥٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠)
المحمل على تكاليف التمويل (إيضاح ٢٤)		٨٨,٨٧٥	٥٢,٥٨٤
الرصيد في آخر السنة		١,٨٢١,٦٧٠	٢,٣٨٢,٧٩٥

يتم تبويب التزامات التأجير كما يلي

١/٢/٨- التزامات عقود الإيجار الجزء الغير المتداول		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		١,٨٢١,٦٧١	١,٢٣٨,١٠١
		٥٦١,١٢٤	٥٨٣,٥٦٩
		٢,٣٨٢,٧٩٥	١,٨٢١,٦٧٠

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة

الفوائد على التزامات التأجير (إيضاح ٢٤)		للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح ٢٣)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		٥٢,٥٨٤	٨٨,٨٧٦
		٥٤٦,٣٧٢	٥٩٦,٠٤٢
		٥٩٨,٩٥٦	٦٨٤,٩١٨

يتمثل جدول مدفوعات عقود الإيجار و المصروفات التمويلية المتعلقة بها كما يلي :

أقل من سنة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
من سنة إلى خمس سنوات		٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠
إجمالي المبالغ الغير مخصومة		١,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠
مصروفات التمويل		٢,٦٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠
صافي القيمة الحالية		(٢١٧,٢٠٥)	(١٢٨,٣٣٠)
		٢,٣٨٢,٧٩٥	١,٨٢١,٦٧٠

- بلغ معامل الخصم المستخدم في احتساب القيمة الحالية و مصروفات التمويل ٤%.
- بلغت الإيجارات قصيرة الأجل او المنخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ صفر ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٥٩,٣٧٥ ريال سعودي) و التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣,٨٠٤,٠٠٠	٤,٢١٢,٠٠٠	استثمار في صندوق وثيق بروبتيك فنتشر (إيضاح ١/٩)
٨٠٥,١٢٧	٧٩١,٨٠٨	استثمار في صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد (إيضاح ٢/٩)
-	١,٥٥٦,٠٠٠	استثمار في صندوق وثيق رتال روبا الحرم العقاري (إيضاح ٣/٩)
٤,٦٠٩,١٢٧	٦,٥٥٩,٨٠٨	

١-٩ الحركة على الاستثمارات في صندوق وثيق بروبتيك فنتشر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٦١١,٠٠٠	٣,٨٠٤,٠٠٠	الرصيد في أول السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات خلال السنة
١,١٩٣,٠٠٠	٤٠٨,٠٠٠	أرباح من إعادة تقييم استثمارات
٣,٨٠٤,٠٠٠	٤,٢١٢,٠٠٠	

تم تقييم استثمارات الشركة في صندوق وثيق بروبتيك فنتشر (صندوق استثماري خاص مغلق يستثمر في الشركات الناشئة التقنية الداعمة للقطاع العقاري) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، استنادًا إلى السعر العادل للوحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. ويمتلك مدير الصندوق (شركة وثيق المالية) ٢٠٠,٠٠٠ وحدة في ٢٠٢٥ م (٢٠٠,٠٠٠ وحدة في ٢٠٢٤ م)، تمثل نسبة ملكية الشركة ٨,٤٥% من إجمالي وحدات الصندوق.

٢-٩ الحركة على الاستثمارات في صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨١٤,٤٦٤	٨٠٥,١٢٧	الرصيد في أول السنة
-	-	إضافات خلال السنة
(٩,٣٣٧)	(١٣,٣١٩)	(خسائر) من إعادة تقييم استثمارات
٨٠٥,١٢٧	٧٩١,٨٠٨	

تم تقييم استثمارات الشركة في صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد (صندوق استثماري خاص مغلق يستثمر في الشركات الناشئة أو المتوسطة الحجم وسريعة النمو في قطاع تقنية المعلومات الداعم لسلاسل الإمداد) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، استنادًا إلى السعر العادل للوحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. ويمتلك مدير الصندوق (شركة وثيق المالية) ٥٨,٠٩٣ وحدة في ٢٠٢٥ م (٥٨,٠٩٣ وحدة في ٢٠٢٤ م)، وتمثل نسبة ملكية الشركة ٥,٤% من إجمالي وحدات الصندوق.

٣-٩ الحركة على الاستثمارات في صندوق وثيق رتال روبا الحرم العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال العام
-	(٤٤٤,٠٠٠)	أرباح (خسائر) من إعادة تقييم استثمارات
-	١,٥٥٦,٠٠٠	

خلال عام ٢٠٢٥ م ساهمت الشركة في صندوق وثيق رتال روبا الحرم العقاري (صندوق استثمار عقاري خاص مغلق) وتم تصنيف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، استنادًا إلى السعر العادل للوحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

ويمتلك مدير الصندوق (شركة وثيق المالية) ٢٠٠,٠٠٠ وحدة في ٢٠٢٥ م، تمثل نسبة ملكية الشركة ٢% من إجمالي وحدات الصندوق.

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١/١٠- استثمارات في شركات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الكيان القانوني	نسبة الملكية		
			٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢,٥٨١,٦٢٩	٢,١٦٤,٩٩٩	شركة ذات مسؤولية محدودة	%٥	%٥	شركة اسدام للتجارة (إيضاح ١/١/١٠)
-	٨٤٧,٧٥٢	شركة مساهمة مقفلة	-	%٠,١٦	شركة مواد الحفر (إيضاح ٢/١/١٠)
٢,٥٨١,٦٢٩	٣,٠١٢,٧٥١				

١/١/١٠- حركة استثمارات في شركة اسدام للتجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣,٠٢٦,٣٢٤	٢,٥٨١,٦٢٩	الرصيد في أول السنة
(٤٤٤,٦٩٥)	(٤١٦,٦٣٠)	(خسائر) من إعادة تقييم استثمارات
٢,٥٨١,٦٢٩	٢,١٦٤,٩٩٩	

تم تقييم الاستثمار في شركة اسدام للتجارة (شركة ذات مسؤولية محدودة) بواسطة مقيم مستقل معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، شركة سند التقدير (ترخيص منشآت اقتصادية رقم ٢٣٠٤١)، وبلغت القيمة العادلة للاستثمار ٢,١٦٤,٩٩٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وتم إثبات التغير في القيمة العادلة ضمن قائمة الربح أو الخسارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢/١/١٠- حركة استثمارات في شركة مواد الحفر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٩٧٢,٢٩٨	إضافات خلال السنة
-	(١٢٤,٥٤٦)	(خسائر) من إعادة تقييم استثمارات
-	٨٤٧,٧٥٢	

بتاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٦هـ الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وافق مجلس الإدارة على الاستثمار في شركة مواد الحفر (شركة مساهمة مقفلة) بمبلغ ١,٠٠٨,٠٠٠ ريال سعودي، وتم تسجيله ضمن أرصدة مدينة أخرى لحين الانتهاء من التخصيص ورد الفانوس. خلال يناير ٢٠٢٥ م، اكتملت إجراءات التخصيص وإصدار شهادة الأسهم، وبلغت التكلفة الفعلية للاستثمار ٩٧٢,٢٩٧ ريال سعودي، وصُنّف كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تم تقييم الاستثمار بواسطة مقيم مستقل معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، شركة سند التقدير (ترخيص منشآت اقتصادية رقم ٢٣٠٤١)، وبلغت القيمة العادلة للاستثمار ٨٤٧,٧٥٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وتم إثبات التغير في القيمة العادلة ضمن قائمة الربح أو الخسارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢/١٠- استثمارات في محافظ استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٩٠٣,٣٥٢	٤,٥٣٥,٦٢٤	الرصيد أول السنة
٣,٧١٢,١٠٣	٣,٩٩٩,١٨٨	إضافات خلال السنة
(١٨٩,٥٧٠)	(١,٤٠٦,٦٤٩)	إستبعادات خلال السنة
٥٠,١٦٨	٣,٢٤٦	ارباح محققة من البيع
٥٩,٥٧١	(١,٦٧١,٣٦١)	(خسائر)/أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات
٤,٥٣٥,٦٢٤	٥,٤٦٠,٠٤٨	

- تتمثل الاستثمارات في أسهم شركات مدرجة في السوق السعودي من خلال محفظة استثمارية لدى الفرنسي كابيتال.

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١- ذمم تجارية مدينة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٤,٦٣٥,٧٨٦	١,٢١٣,٨٧٥
(٢٩٦,٨٢٠)	(٢٣٦,٣٧٥)
٤,٣٣٨,٩٦٦	٩٧٧,٥٠٠

عملاء
مخصص الانخفاض في الذمم المدينة التجارية (إيضاح ٣/١٢)

١/١١- أعمار الذمم المدينة التجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣,١٣٤,٤١١	٦٩٠,٠٠٠
١,٢٦٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠
٢٣٦,٣٧٥	٤٠٨,٨٧٥
٤,٦٣٥,٧٨٦	١,٢١٣,٨٧٥

٩٠-١ يوم
١٨٠-٩١ يوم
أكثر من ١٨٠ يوم

١٢- الأطراف ذات العلاقة

١/١٢- المستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	طبيعة العلاقة
-	٣٥٥,٠٢٠	مدير الصندوق
-	٣٣٦,٥٤٤	مدير الصندوق
-	٣,٤٧٨,٦٧٥	مدير الصندوق
-	٨,١١١,٥٣٥	مدير الصندوق
٥,٠٧١,٤٤٦	٨١,١٩٨	مدير الصندوق
٤٥٤,٠٥٥	١٩٢,٧١٢	مدير الصندوق
٦٤,٧٣٠	٧٦,٢١٥	مدير الصندوق
٢٨,٩٠٨	٥٧,٩٧٣	مدير الصندوق
٥٢٥,٣٤٣	٥١٨,٧٧٤	مدير الصندوق
-	١,١٢٣,٩٨٧	مدير الصندوق
٣٥٥,٠٠٠	٣٨٦,٨٣٣	مدير الصندوق
(٧١,٠٠٠)	(٣٦١,٢٢٣)	
٦,٤٢٨,٤٨٢	١٤,٣٥٨,٢٤٣	

الطرف ذو العلاقة

صندوق وثيق رتال روبا الحرم العقاري
صندوق وثيق العوالي السكني
صندوق وثيق العقاري للفرص الأول (الملقا)
صندوق وثيق القناديل العقاري
صندوق وثيق لتقنيات انترنت الأشياء
صندوق وثيق بروبتيك فنتشر
صندوق وثيق المدن الذكية
صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الامداد
صندوق وثيق إتقان التربية والتعليم
صندوق وثيق التعليمي
صندوق الصحة الطبي
مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ٣/١٢)

٢/١٢- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	طبيعة المعاملة
-	٣,٨٨٨,٦٩٢	إدارة/هيكله/ترتيب تمويل
-	٢,٦٠٩,٢١٨	إدارة/هيكله
-	٣,٤٧٨,٦٧٥	إدارة/هيكله
-	٨,١١١,٥٣٥	إدارة/هيكله
٢٨١,٩٦٠	٤٥٣,٠٠٣	إدارة/
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,١٠٠,٠٠٠)	تمويل حسن/مصرفات بالنيابة
٩٥١,٨٣٧	٧٧٩,٣٧٨	إدارة/حسن أداء
١٣٤,٢٢٩	٣١١,٣٥١	إدارة
١٦٩,٢١٢	١١٧,٨١٨	إدارة/مصرفات بالنيابة
١,٦٢٤,٦٤٨	٢,٢٧٢,٥٥٩	إدارة/هيكله
-	١,١٢٣,٩٨٧	إدارة/هيكله
٣٤٥,٠٠٠	٣١,٨٣٣	إدارة/مصرفات بالنيابة
(٩٠,٩٩٩)	-	مصرفات بالنيابة
٢٧٣,٧٥١	٢,٣٦٨,٧٥٦	مصرفات بالنيابة
٣,٨٧٤,٠٣٦	١,٨٣٧,٥٠٠	توزيعات أرباح
٣,٨٧٤,٠٣٧	١,٨٣٧,٥٠٠	توزيعات أرباح
-	١,٢٢٥,٠٠٠	توزيعات أرباح

الطرف ذو العلاقة

صندوق وثيق رتال روبا الحرم العقاري
صندوق وثيق العوالي السكني
صندوق وثيق العقاري للفرص الأول (الملقا)
صندوق وثيق القناديل العقاري
صندوق وثيق لتقنيات انترنت الأشياء
صندوق وثيق بروبتيك فنتشر
صندوق وثيق المدن الذكية
صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الامداد
صندوق وثيق إتقان التربية والتعليم
صندوق وثيق التعليمي
صندوق الصحة الطبي
شركة احترافيون للمقاولات العامة
شركة عامرة العقارية
إبراهيم بن محمد بن عبد العزيز العلوان
عبد الله بن إبراهيم بن عبد العزيز المحارب
عبد العزيز بن محمد عبد العزيز الطريقي

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١٢) الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

٣/١٢ - حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة التجارية وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٣٦٧,٨٢٠	الرصيد أول السنة
٣٦٧,٨٢٠	٢٢٩,٧٧٨	المكون خلال السنة
٣٦٧,٨٢٠	٥٩٧,٥٩٨	

٤/١٢ - رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٤٣٠,٦٣٥	٥,٨٠٤,٥٩٨	الإدارة التنفيذية
٣٤١,٠٠٠	٣١٩,١٨٤	أعضاء مجلس الإدارة
١٠٢,٤٩٩	٩٥,٠٠١	لجنة المراجعة
		رواتب وأجور وما في حكمها (إيضاح ٢٣)
		بدلات حضور و مكافآت
		بدلات حضور و مكافآت

(١٣) مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٠٠٨,٠٠٠	-	دفعة تحت حساب الاستثمار
٨٧,٥٥٢	٥٩٦,٥١٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٥,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠	تأمين مسترد
١٩,٥٠٠	١٠٥,٤١٧	ذمم وعهد موظفين
١٢,٩١٢	٧٤,٠٨٢	أخرى
١,١٩٢,٩٦٤	١,٨٤١,٠١٣	

(١٤) النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣,١٣٩,٤٩١	٤٢,٠١٤	بنوك - حسابات جارية
١٤٩,٧٧٠	٣٢٧,٥٩٤	حساب استثماري
٣,٢٨٩,٢٦١	٣٦٩,٦٠٨	

(١٥) رأس المال

بلغ رأس المال المدفوع بالكامل مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وموزعة بين المساهمين على النحو التالي: -

الاسم	النسبة	عدد الأسهم	قيمة السهم	القيمة
ابراهيم بن محمد بن عبد العزيز العلوان	٣٧,٥%	٧٥٠,٠٠٠	١٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
عبد الله بن ابراهيم بن عبد العزيز المحارب	٣٧,٥%	٧٥٠,٠٠٠	١٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
عبد العزيز بن محمد عبد العزيز الطريقي	٢٥%	٥٠٠,٠٠٠	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٠%	٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١٥) رأس المال (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				الاسم
النسبة	عدد الأسهم	قيمة السهم	القيمة	
٥٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ابراهيم بن محمد بن عبد العزيز العلوان
٥٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	عبد الله بن ابراهيم بن عبد العزيز المحارب
١٠٠%	٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، قام المساهمين (ابراهيم بن محمد العلوان وعبد الله بن ابراهيم المحارب) بالتنازل عن عدد (٥٠٠,٠٠٠) سهم وذلك بالتساوي فيما بينهم وبنسبة تمثل (٢٥%) من رأس مال الشركة إلى المساهم عبد العزيز بن محمد الطريقي، ولم يترتب على عملية التنازل أي تغيير في إجمالي رأس مال الشركة أو في إجمالي حقوق الملكية، وإنما اقتصر الأثر على تعديل هيكل الملكية بين المساهمين، وأصبحت نسب الملكية بعد التعديل كما هو موضح اعلاه.

(١٦) توزيعات الارباح

بتاريخ ١١ رجب ١٤٤٧هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، قرر مجلس الإدارة توزيع أرباح على المساهمين بإجمالي مبلغ قدره ٤,٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، بواقع ٢,٤٥ ريال للسهم الواحد، وذلك استنادًا إلى التفويض الممنوح له من قبل الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢٥ م، والمتضمن تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية نصف سنوية أو ربع سنوية عن العام المالي ٢٠٢٥ م.

وكانت التوزيعات على النحو التالي:

مبلغ ٣,٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من رصيد الأرباح المبقاة والمبلغ ٣,٧٤١,٢٣٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.
مبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من أرباح الفترة وفقًا للقوائم المالية الداخلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

وقد تم إثبات أثر هذه التوزيعات ضمن بند الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

(١٧) التزامات منافع الموظفين المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		رصيد أول السنة المكون خلال السنة تكلفة الفائدة المحمل على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٧٨١,١٢٣	١,٢٠٧,٣١٢	٢٠٧,٧١٤	٤٨٦,٦٩١	
٤٠,١٨٤	٦٣,١٦٩	٢٤٧,٨٩٨	٥٤٩,٨٦٠	
(٨,٦٠٩)	(٦٩,٧٨٩)	١٨٦,٩٠٠	٧٠٠,٦١١	المسدد خلال السنة خسائر إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
١,٢٠٧,٣١٢	٢,٣٨٧,٩٩٤			

تم توزيع المكون خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		المحمل على تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٢) المحمل على المصروفات العمومية والإدارية (إيضاح ٢٣)
٥١,٩٢٩	١٠٧,٠٧٢	١٥٥,٧٨٥	٣٧٩,٦١٩	
٢٠٧,٧١٤	٤٨٦,٦٩١			

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١٧) التزامات منافع الموظفين المحددة (تتمه)

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦٠	٦٠	سن التقاعد
%٤	%٧,٢	معدل زيادة الرواتب
%٥,٥	%٥,٣	معدل الخصم

تحليل الحساسية في حالة تغير أحد العوامل الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٢٩٢,٦٧٣	٢,٤٩٠,٨٩٨	الزيادة في معدل زيادة الراتب ١%
١,١٢٧,٠٣٣	٢,٢٨٨,٤٣٨	النقص في معدل زيادة الراتب ١%
٦,١٢٨,٨٦٢	٢,٢٨٧,٦٠٩	الزيادة في معدل الخصم ١%
١,٢٩٢,٢٥٣	٢,٤٩٣,٨٠٨	النقص في معدل الخصم ١%

(١٨) تسهيلات ائتمانية قصيرة الاجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٣,٨١٤,٥١٣	تسهيلات ائتمانية
-	٤٤,٥٣٢	مصرفات تمويل مستحقة
-	٣,٨٥٩,٠٤٥	

بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٥ م، حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من إحدى شركات التمويل المرخصة من قبل البنك المركزي السعودي، وذلك بصيغة تمويل تورق، بقيمة إجمالية قدرها ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، ووفق معدلات التمويل السائدة في السوق.

تبلغ مدة التمويل سنة واحدة، وينتهي في ١ سبتمبر ٢٠٢٦ م. وقد منحت هذه التسهيلات لتمويل احتياجات رأس المال العامل ودعم الخطة التوسعية للشركة، وذلك مقابل إصدار سندات لأمر مقدمة من المساهمين كضمان للتمويل.

الحركة على التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
-	٤٤,٥٣٢	مصرفات تمويل مستحقة
-	(١,١٨٥,٤٨٧)	المسدد خلال العام
-	٣,٨٥٩,٠٤٥	

(١٩) مصرفات تمويل مستحقة وذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨٠٥,٤١٠	٢,١٧٤,١٠٨	ضريبة قيمة مضافة
٣٦٦,١٩٣	٤٣٣,١٢٦	أجازات وتذاكر سفر مستحقة
٢٣٧,٤٩٩	٢٨٥,٤١١	بدلات ومكافآت
٤٢,٩٢٨	٧٨,٣١٣	تأمينات اجتماعية
١١٦,١٠٩	٧٧,٠٨٦	عمولات تسويق مستحقة
٤٥,٠٠٠	٥٢٦,٨٥٠	مصرفات أخرى
١,٦١٣,١٣٩	٣,٥٧٤,٨٩٤	

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠) مخصص الزكاة

١/٢٠ - إحتساب الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٩,٣٥٠,٥٩٤	٢٧,٢٠٦,١١٩	إضافات العناصر الخاضعة للزكاة
(١١,٧٣٩,٥٦٠)	(٧,٣٥٦,٠٨٨)	حسمات العناصر الغير خاضعة للزكاة
١٧,٦١١,٠٣٤	١٩,٨٥٠,٠٣١	إجمالي الوعاء
٤,٤٨٠,٣٠٢	٥,١٦٩,٨١٠	الحد الأدنى للوعاء الزكوي
٢٦,٣٢١,٦١١	٢٥,٢٨٩,٣٢٧	الحد الأعلى للوعاء الزكوي
١٧,٦١١,٠٣٤	١٩,٨٥٠,٠٣١	الوعاء الزكوي عن السنة لـ ٣٥٤ يوم
١٨,٢٠٨,٠١٨	١٩,٢٥١,٨١١	الوعاء الزكوي عن السنة لـ ٣٦٦ يوم
٤٥٥,٢٠٠	٥١١,٦٧١	الزكاة
٩٦,٩٦٤	-	زكاة صناديق الاستثمار داخل المملكة
٥٥٢,١٦٤	٥١١,٦٧١	الزكاة عن السنة

- طبقاً إلى اللائحة التنفيذية الجديدة تحسب الزكاة على الوعاء الزكوي مع مراعاة الحد الأدنى والاعلى للوعاء، فإذا كان إجمالي الوعاء أقل من الحد الأدنى للوعاء الزكوي فتكون الزكاة على الحد الأدنى وإذا كان إجمالي الوعاء أكبر من الحد الأعلى للوعاء الزكوي تكون الزكاة على الحد الأعلى.
- تم إحتساب الزكاة للسنة الحالية على أساس ٢.٥% من الوعاء الزكوي عن السنة.

٢/٢٠ - حركة مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٣١,٠٤٩	٥٥٢,١٦٤	الرصيد في أول السنة
٥٥٢,١٦٤	٥١١,٦٧١	المكون عن السنة
(٢٣١,٠٤٩)	(٥٥٢,١٦٤)	المسدد خلال السنة
٥٥٢,١٦٤	٥١١,٦٧١	الرصيد في آخر السنة

٣/٢٠ - الوضع الزكوي

- قدمت الشركة أقرارها الزكوي في ٢٠٢٤ م وحصلت على شهادة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٦ م.
- لم تصدر الهيئة الربط الزكوي لعام ٢٠٢٤ بعد

٤/٢٠ - ضريبة القيمة المضافة

تقوم الشركة بتقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة ربع سنوي، وقد قدمت إقرار الربع الرابع ٢٠٢٥ م وتم السداد في الفترة اللاحقة.

٢١) الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١١,١٩١,٩٩٧	٥,٣٨٩,٣٤٨	إيرادات الترتيب
٢,٠٥٧,٢٤٣	٥,٠٣٠,٠٠٣	أتعاب إدارة الصناديق
٥٣٣,٧٥٠	١٣,٩٠٣,٢٢١	أتعاب هيكل الصناديق
٤٠٠,٦٩٥	٢,٠٧٤,١٧٢	رسوم اشتراك الصناديق
٥٣٥,٤٢٥	٢٠٣,١٠٧	أتعاب حسن الأداء
٢٠٠,٠٠٠	-	إيرادات المشورة
١٤,٩١٩,١١٠	٢٦,٥٩٩,٨٥١	

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(٢٢) تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٤٠٣,٨٩٣	٣,٦٦٢,٦١٠	رواتب وأجور ومافي حكمها
٤٢١,١٠٩	١,٦١٤,٠٨٣	عمولات مسوقين
٣٠٣,٢٢١	٣٠٧,٩٣٠	حوافز ومكافآت
٢٤٣,٣٦٨	٣٦٨,٥٢٤	إجازات وتذاكر
١٢١,٦٥٠	١٩٣,١٥٢	تأمين طبي
١١٧,٣٤٧	٧٧,٥٧٩	رسوم حكومية
١٠٨,٩٠٣	٢٠٤,٢٤١	تأمينات اجتماعية
٦١,٢٢٨	١١٦,٦٠٧	أتعاب استشارية ومهنية
٥١,٩٢٩	١٠٧,٠٧٢	التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١٧)
١٤,٩٤٠	١٨,٤٣٠	انتقالات وسفر
١١,٩٨٩	٤٢٧,٧٨٨	أخرى
٣,٨٥٩,٥٧٧	٧,٠٩٨,٠١٦	

(٢٣) المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٣٨٥,١٢٦	٥,٩٣٦,٧٧٥	رواتب وأجور ومافي حكمها
١,٠٩٠,٨٨٥	٩٤٥,٧٤٠	حوافز ومكافآت
٥٤٦,٣٧٢	٥٩٦,٠٤٢	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح ٧)
٤٤٣,٤٩٩	٤١٤,١٨٥	بدلات ومكافآت
٣١٧,٩٦٦	٤٣٤,٠٨٧	أتعاب استشارية ومهنية
٢٤٨,٩٥٤	٦١٨,٣٨٥	إجازات وتذاكر
١٨٤,٢٩٤	٤٢٨,٧٩٠	رسوم حكومية
١٥٥,٧٨٥	٣٧٩,٦١٩	التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١٧)
١٤٨,٢٧٦	٢٤٧,١٠٧	تأمين طبي
١٢٢,٣٩٥	٢٥٠,٥٨١	تأمينات اجتماعية
١٠٨,٣٧٨	٨٩٥,٣٩٥	دعاية وإعلان
٨٨,٤٦١	٢٨٨,٢١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
٥٩,٣٧٥	-	إيجارات
١٨,١٤٩	٦٣,٨١٩	انتقالات وسفر
١٧,٢١٤	١٧,٤١٤	كهرباء ومياه
١٥,٥٦٩	٥٩,١٨٤	بريد وهاتف وانترنت
١,٣٥٢	٢٠,٠٠٠	اطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ٦)
١٥٣,٠١٧	٣٥٠,٦٧٤	أخرى
٦,١٠٥,٠٦٧	١١,٩٤٦,٠٠٩	

(٢٤) تكلفة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥٢,٥٨٤	٨٨,٨٧٦	فوائد التزامات عقود التأجير (إيضاح ٨)
٤٠,١٨٤	٦٣,١٦٩	فوائد التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١٧)
-	٢٠٥,٩٢٠	فوائد تمويلية
٩٢,٧٦٨	٣٥٧,٩٦٥	

شركة وثيق المالية مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥) ربحية الأسهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفضة بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	صافي دخل السنة
٣,٩٢٨,١٣٨	٤,٦١٣,٦٠٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١,٥٢٨,٩٧٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٢,٥٧	٢,٣١	

٢٦) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

- تعتبر أنشطة الشركة عرضة لمخاطر مالية مختلفة وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق التي تشمل (مخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة ومخاطر الأسعار). يركز برنامج إدارة المخاطر العام للشركة على تقلبات الأسواق المالية غير المتوقعة والبحث عن إمكانية تقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة إلى أدنى حد.
- تتكون الأدوات المالية للشركة من الأصول المالية وتتمثل في (النقد وما في حكمه ودمم مدينة تجارية، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والذمم المدينة الأخرى) والالتزامات المالية وتتمثل في (بنوك - تسهيلات ائتمانية ودمم دائنة تجارية والذمم الدائنة الأخرى) وتشمل المخاطر ما يلي:

١/٢٦ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي سوف تواجهها منشأة في صعوبة تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي وبسرعة بقيمة تقارب قيمته العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة بمراقبتها بشكل دوري للتأكد من توفر أرصدة سيولة نقدية كافية من خلال تسهيلات بنكية متاحة للوفاء بأي التزامات مستقبلية.
تنص شروط المبيعات الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ نقدا عند تسليم البضاعة أو على أساس البيع بالأجل وفق شروط ائتمانية محددة.
جميع الالتزامات المتداولة يتوقع سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.
فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية كما في نهاية السنة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م				التزامات تأجير تسهيلات ائتمانية قصيرة الأجل مصروفات مستحقة ودمم دائنة أخرى
عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	من ١ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية	
٦٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٨٢١,٦٧٠	
٣,٨٥٩,٠٤٥	-	-	٣,٨٥٩,٠٤٥	
٣,٥٧٤,٨٩٤	-	-	٣,٥٧٤,٨٩٤	
٨,٠٨٣,٩٣٩	١,٣٠٠,٠٠٠	-	٩,٢٥٥,٦٠٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				التزامات تأجير مصروفات مستحقة ودمم دائنة أخرى
عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	من ١ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية	
٦٥٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	-	٢,٣٨٢,٧٩٥	
١,٦١٣,١٣٩	-	-	١,٦١٣,١٣٩	
٢,٢٦٣,١٣٩	١,٩٥٠,٠٠٠	-	٣,٩٩٥,٩٣٤	

(٢٦) الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمه)

٢/٢٦ - مخاطر الائتمان

هي مخاطر الخسارة المالية التي تقع على الشركة نتيجة لعجز العميل أو طرف مقابل في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتنشأ هذه المخاطر بصفة أساسية من النقد لدى البنوك والذمم المدينة، وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان الخاصة به والمتعلقة بهذه الذمم المدينة بوضع حدود الائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة وفقاً لإجراءات وسياسات محددة، كما يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع. فيما يلي القيم الدفترية للأصول المالية والتي تمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦,٤٢٨,٤٨٢	١٤,٣٥٨,٢٤٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٣٣٨,٩٦٦	٩٧٧,٥٠٠	ذمم مدينة تجارية
٣,٢٨٩,٢٦١	٣٦٩,٦٠٨	نقد وما في حكمه
١,١٠٥,٤١٢	١,٢٤٤,٤٩٩	ذمم مدينة أخرى
١٥,١٦٢,١٢١	١٦,٩٤٩,٨٥٠	

تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخصومات ومرتجعات المبيعات. تقوم الشركة بتطبيق النسخة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة عن طريق تجميع الذمم المدينة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي استحققت فيها.

المستحق من أطراف ذات علاقة

- المستحق من أطراف ذات علاقة - صناديق مدارة من قبل الشركة تتكون من رسوم الإدارة والذمم المدينة من الصناديق المدارة من الشركة، بصفتها مديراً للموجودات لدى الشركة الحق في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بالرسوم القائمة. كما في تاريخ التقرير صافي قيمة الموجودات، وبالتالي إن المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمستحقات من الأطراف ذات العلاقة ليست كبيرة وتتوقع الشركة استردادها بالكامل بقيمتها الدفترية المعلنة.

٣/٢٦ - مخاطر السوق

- مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد وأسعار الأسهم مما يؤثر على دخل الشركة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية، وتهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد. وتتمثل مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة في:

مخاطر العملة

- مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية، وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.
- تخضع الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية وتقوم الإدارة بشكل مستمر بمراقبة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي وإدارة التأثير على القوائم المالية.

(٢٦) الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر أسعار الفائدة (العمولات)

- تمثل مخاطر أسعار الفائدة (العمولات) المخاطر المتعلقة بآثار التقلبات في أسعار الفائدة (العمولات) السائدة بالسوق على المركز المالي للشركة وتدفعاتها النقدية.
- لا تتعرض الشركة الى مخاطر اسعار الفائدة حيث ان معدلات الفائدة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ثابتة.

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في المخاطر المرتبطة بالتغيرات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة لتغيرات الأسعار السائدة في السوق وذلك بسبب عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتغيرات أسعار العمولات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تراقب الشركة عن كثب الحركة في أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الشركة تحتفظ باستثمارات في رأس المال المستثمر فيه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
نسبة التغير المحتمل %	الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل %	الأثر على حقوق الملكية	
١%	٤٦,٠٩١	١%	٦٥,٥٩٨	الصناديق الاستثمارية
١%	٢٥,٨١٦	١%	٣٠,١٢٨	اسهم الشركات غير المدرجة
١%	٤٥,٣٥٦	١%	٥٤,٦٠٠	المحفظة الاستثمارية

٤/٢٦ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، بحيث يمكنها الاستمرار في الحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لخفض تكلفة رأس المال. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة الحصول على / سداد التمويل من / المؤسسات المالية.

تمشياً مع الآخرين في الصناعة، تقوم الشركة بإدارة مخاطر رأس المال من خلال مراقبة مستويات الديون والأصول السائلة مع مراعاة متطلبات الاستثمار المستقبلية وتوقعات المساهمين. يتم احتساب الدين على أنه إجمالي التمويل طويل الأجل والقروض قصيرة الأجل. يتكون إجمالي رأس المال من حقوق الملكية كما هو موضح في قائمة المركز المالي تحت بند "رأس المال والاحتياطيات" وصافي الدين (صافي النقد وما في حكمه).

(٢٦) الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمه)

٥/٢٦ - تقديرات القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة عند إغلاق التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يكتب تقرير عنها بالمبيعات بسعر آخر تقييم. السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات أو المطلوبات لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة. يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المعروضة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	٦,٥٥٩,٨٠٨	٦,٥٥٩,٨٠٨
-	-	٣,٠١٢,٧٥١	٣,٠١٢,٧٥١
-	٥,٤٦٠,٠٤٨	-	٥,٤٦٠,٠٤٨
-	٥,٤٦٠,٠٤٨	٩,٥٧٢,٥٥٩	١٥,٠٣٢,٦٠٧
صناديق الاستثمار			
الاسهم الغير مدرجة			
المحفظة الاستثمارية			
الإجمالي			

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	٤,٦٠٩,١٢٧	٤,٦٠٩,١٢٧
-	-	٢,٥٨١,٦٢٩	٢,٥٨١,٦٢٩
-	٤,٥٣٥,٦٢٤	-	٤,٥٣٥,٦٢٤
-	٤,٥٣٥,٦٢٤	٧,١٩٠,٧٥٦	١١,٧٢٦,٣٨٠
صناديق الاستثمار			
الاسهم الغير مدرجة			
المحفظة الاستثمارية			
الإجمالي			

اساليب التقييم العادل:

المستوى الثاني:

- تُصنف الاستثمارات ضمن هذه المحفظة الاستثمارية ضمن المستوى الثاني من تسلسل القيمة العادلة، حيث يتم تحديد قيمتها العادلة استناداً إلى مدخلات قابلة للملاحظة، بما في ذلك الأسعار المدرجة للأسهم في الأسواق المالية النشطة وتعتمد الإدارة على التقارير الدورية الصادرة من مدير المحفظة، والتي تتضمن صافي قيمة الأصول للاستثمارات.

المستوى الثالث:

- يتم قياس الاستثمارات في صناديق الاستثمار الخاصة التي تستثمر بشكل اساسي في الشركات الغير مدرجة او في العقارات بالقيمة العادلة بالاعتماد على صافي قيمة الأصول المقدم من مديري الصناديق، والذي يعكس القيمة العادلة لصافي الاصول للوحدة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أسهم الشركات غير المدرجة ضمن المستوى الثالث وفقاً لمتطلبات معيار القيمة العادلة، حيث يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام نهج السوق من خلال تطبيق طريقة مضاعف المعاملات القابلة للمقارنة. ويعتمد هذا الأسلوب على تحليل معاملات حديثة لشركات مماثلة في نفس القطاع، واستخلاص مضاعفات التقييم المناسبة وتطبيقها على المؤشرات المالية ذات الصلة للشركة محل التقييم، مع إجراء التعديلات اللازمة لمراعاة الفروقات في الحجم والمخاطر والربحية.

(٢٧) المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١ - ١٢٩ - ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م (الموافق ٤ جماد آخر ١٤٤٤ هـ). ووفقاً لهذه القواعد، وضعت الهيئة الإطار والإرشادات الخاصة بالمتطلبات التنظيمية للحد الأدنى من رأس المال ومنهجية احتسابه كما هو مقرر في هذه القواعد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٥,٧٦٩,٠٠٠	٢٤,١٥٣,٠٠٠	قاعدة رأس المال
٢٥,٧٦٩,٠٠٠	٢٤,١٥٣,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الأصول المراجعة بالمخاطر
٩,٠٧١,٠٠٠	١٠,٩٢٠,٠٠٠	مخاطر السوق
٥٣,٢٧٥,٠٠٠	٩٤,٠٠٦,٠٠٠	مخاطر الائتمان
٢٦,٧٨٣,٠٠٠	٥٧,٤٣٢,٠٠٠	مخاطر تشغيلية
-	٤٨,٣٧٠,٠٠٠	مخاطر التركيز
٨٩,١٢٩,٠٠٠	٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	الإجمالي
		نسبة كفاية رأس المال
٢٨,٩١%	١١,٤٦%	إجمالي نسبة رأس المال
١٨,٦٣٩,٠٠٠	٧,٢٩٥,٠٠٠	الفائض في رأس المال

(٢٨) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وحتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

(٢٩) البنود خارج قائمة المركز المالي

تمثل البنود خارج قائمة المركز المالي الالتزامات والارتباطات التي لا تستوفي شروط الاعتراف كمطلوبات وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة، إلا أنها قد يترتب عليها التزامات مستقبلية على الشركة بحسب تحقق أحداث معينة. وتتمثل البنود خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م فيما يلي:

الالتزامات المحتملة

لا توجد على الشركة أي دعاوى قضائية جوهريّة أو مطالبات قائمة قد يكون لها أثر جوهري على مركزها المالي كما في تاريخ القوائم المالية.

الضمانات والتعهدات

قدمت الشركة ضمانات على شكل سندات لأمر بقيمة ٨,٦٤٥,٠٠٠ ريال لصالح جهات تمويل مقابل حصول إحدى الشركات الشقيقة على تسهيلات ائتمانية.

الارتباطات الرأسمالية

لا توجد ارتباطات رأسمالية تعاقدية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

شركة وثيق المالية مساهمة مقللة
(شركة مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠) إعادة تبويب أرقام المقارنة

قامت الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بإعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وذلك لتحسين العرض وبما يتوافق مع طريقة عرض السنة الحالية ومتطلبات المعايير المحاسبية المعتمدة.

ويرد في الجدول أدناه تلك التغييرات موضحة بالتفصيل:

البند	قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
قائمة المركز المالي:			
ذمم تجارية مدينة - بالصافي	٤,٢٦٧,٩٦٦	٧١,٠٠٠	٤,٣٣٨,٩٦٦
المستحق من أطراف ذات علاقة - بالصافي	٦,٤٩٩,٤٨٢	(٧١,٠٠٠)	٦,٤٢٨,٤٨٢

٣١) اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ شوال ١٤٤٧ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٦ م.