

شركة المرابحة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رقم الصفحة

الفهرس

٦-١

تقرير المراجع المستقل

٧

قائمة المركز المالي الموحدة

٨

قائمة الدخل الشامل الموحدة

٩

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

١١-١٠

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٥٩-١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

[ey.ksa@sa.ey.com](mailto:ey.ksa@sa.ey.com)

[ey.com](http://ey.com)

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي

برج الفيصلية - الدور الرابع عشر

طريق الملك فهد

ص.ب. ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

**EY**

بنيتي عالمياً  
أفضل للعمل

## تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة المراجعة المرنة للتمويل والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجعة حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته.

لقد التزمنا بمسؤولياتنا التي تم وصفها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. عليه، شملت مراجعتنا القيام بإجراءات صممت للرد على تقويمنا لمخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا في المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير المراجع المستقل  
إلى مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس أثناء مراجعتنا	الأمر الرئيسية للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> <li>توصلنا إلى فهم آخر وحدّثناه حول تقييم الإدارة لمخصص خسارة الائتمان المتوقعة بخصوص ذمم مديني التمويل الإسلامي، بما في ذلك السياسة المحاسبية ذات الصلة والمنهجية النموذجية بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</li> <li>قمنا بمقارنة السياسات والمنهجية المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</li> <li>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ، واختبرنا فعالية تشغيل الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة والتطبيقية لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة) على ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>أ. نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة على النموذج، والتحقق من صحته خلال السنة، وأي تحديثات للنموذج تم إجراؤها خلال السنة، بما في ذلك المدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية للإدارة، إن وجدت؛</li> <li>ب. تصنيف ذمم مديني التمويل الإسلامي ضمن مراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد التعرضات للتعثر / الانخفاض في القيمة بشكل فردي.</li> <li>ج. أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي يقوم عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ و</li> <li>د. تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>أ. مدى ملاءمة التصنيف على النحو الذي حددته الإدارة؛ و</li> <li>ب. حسابات الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و</li> <li>ج. بالنسبة لذمم مديني التمويل الإسلامي المحددة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>مخصص خسائر الائتمان/ الانخفاض في القيمة المتوقعة</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغت ذمم مديني التمويل الإسلامي للمجموعة ١,٢١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١,١٢٨ مليون ريال سعودي)، والتي جنب مقابلها مخصص خسارة ائتمانية متوقعة يبلغ ٣٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٣٨,٥ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة، حيث إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن تقديرات هامة وأحكاماً من الإدارة وهذا له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل المجالات الرئيسية للحكم ما يلي:</p> <p>١. تصنيف ذمم مديني التمويل الإسلامي ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد:</p> <p>أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة هامة في مخاطر الائتمان عند نشأتها؛ و</p> <p>ب) التعرضات للانخفاض في القيمة / التعثر بشكل فردي.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتماني المتوقعة بناءً على خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ خلال الاثني عشر شهراً القادمة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثنا عشر شهراً)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو التعثر، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنشأ على مدى عمر ذمم مديني التمويل الإسلامي ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية تعرض المقترضين لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.</p> <p>٢. إن الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر، والخسارة عند التعثر، والتعرض للتعثر تتضمن على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المتعلقة بها وترجيحات الاحتمالات المتوقعة.</p>

تقرير المراجع المستقل  
إلى مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس أثناء مراجعتنا	الأمر الرئيسية للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> <li>● لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة المعايير الخاصة بالمجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر" و"الانخفاض في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفاتها ضمن مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التعرضات منخفضة القيمة؛ وتصنيفها لمحفظه ذمم مديني التمويل الإسلامي للمجموعة.</li> <li>● قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي استخدمتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار حالة عدم التأكد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية.</li> <li>● قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تتعلق باحتسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.</li> <li>● وحيثما يتطلب الأمر، قمنا بإشراك المتخصصين لدينا لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المرتبطة ببعضها وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد ما يتعلق بالمتغيرات في الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والترجيحات المحتملة والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية للإدارة.</li> <li>● قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	<p><b>مخصص خسائر الائتمان/ الانخفاض في القيمة المتوقعة (تتمة)</b></p> <p>٣. إن الحاجة إلى تطبيق المخصصات الإضافية الخاصة بالإدارة باستخدام حكم من خبير انتماني لبيان جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يمكن تحديدها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>لا يزال تطبيق هذه الأحكام والتفديرات يؤدي إلى زيادة عدم التأكد في التقديرات ومخاطر المراجعة المرتبطة بها المتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.</p> <p>راجع ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (الإيضاح ٣- (٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح (٤) الذي يبين الإفصاح عن الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة التي استخدمتها المجموعة والإيضاح (٢٩) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل ذمم مديني التمويل الإسلامي؛ وتحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

## تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ م  
تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ م، فيما عدا القوائم المالية  
الموحدة وتقرير مراجع الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقريرها السنوي. ومن المتوقع  
أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ م متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي  
حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون  
متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم  
المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة  
في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام  
نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم  
مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ  
الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في  
المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف  
ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

## تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير المراجع المستقل  
إلى مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

• تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، ونبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن ارنست ويونغ للخدمات المهنية



هشام عبدالله العتيقي  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (٥٢٣)

الرياض: ١٩ رمضان ١٤٤٦ هـ  
(١٩ مارس ٢٠٢٥)

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	ايضاح	
٩١,٩٣٧,٩٧٨	١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	٨	<b>الموجودات</b>
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٨ (ب)	نقدية وشبه النقدية
٢,٨٤٢,٦٩٣	٦٢٧,٧٨٣	١٨ (د)	ودائع نقدية مقيدة
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	١,١٧٠,٢٤٩,٢٦٤	١٢	قيمة عادلة للمشتقات
٤٥,٩٨٠,٢٨١	٤٩,٢١١,٦٧٠	١١	مدينو تمويل إسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٠	موجودات مستردة محتفظ بها للبيع
٢٢,٠٦٣,٧٦٧	١٧,٣٨٨,٣١١	٩	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,١٩٩,٤٩٦	١٦,٩٣١,١٣٨	١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٨,٠٨٠,٥٠٧	٥٢,٦٥٨,١٥٤	١٤	موجودات حق الاستخدام
٧,٢٤٢,٤٣٦	٥,٧٣٦,٧٢٢	١٣	موجودات غير ملموسة
			ممتلكات ومعدات
<u>١,٣٤٢,٥٨٥,٦١٨</u>	<u>١,٤٣٩,٥٧٨,٥٨٩</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٢٣,٥٨٨,٠٢٣	٣٨,٦٠٧,٩٥٣	١٦	المطلوبات
٩,٤٤٢,٩٤٠	٧,٦٠٦,٨٨٢	٢٣	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	٥٢٤,٣٤٣,٨٩٣	١٨	مخصص زكاة
١٧,٥٢٣,٣٤٢	١٦,٠٠١,٧٢٢	١٥	قروض
٦,٢٥٦,٥٦١	٥,٨٠٤,٧٥١	١٩	التزامات عقود إيجار
			التزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>٥٠٠,٣٥٢,٨١٣</u>	<u>٥٩٢,٣٦٥,٢٠١</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٢٠	رأس المال
٦٤,٣١٤,٨١٧	٦٣,٠٢٧,٧٤٥	٢٠	علاوة إصدار
٢٥,٧٤٧,٩٨٠	٢٨,٧٨٧,٦٢٨	٢١	احتياطي نظامي
(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٠	أسهم خزينة
٤٨,٩٣٠,٤٩٢	٥٢,٣٩٥,٣٠٣		أرباح مبقاة
٨٣٧,٢١٦,٧٠٩	٨٤٢,٤٣٤,٠٩٦		حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم
٥,٠١٦,٠٩٦	٤,٧٧٩,٢٩٢	٢٥	حصة غير مسيطرة
<u>٨٤٢,٢٣٢,٨٠٥</u>	<u>٨٤٧,٢١٣,٣٨٨</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١,٣٤٢,٥٨٥,٦١٨</u>	<u>١,٤٣٩,٥٧٨,٥٨٩</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب التنفيذي

المدير المالي

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	ايضاح	
١٦٩,٤١٧,١٦٦ (٤٦,٣٤٩,٥٢٠)	١٩٢,٨٥٥,٨٩٧ (٥٧,١٢٤,٠٩١)	٥ ١٨ (ج)	دخل عمولة خاصة مصروفات عمولة خاصة
١٢٣,٠٦٧,٦٤٦	١٣٥,٧٣١,٨٠٦		صافي دخل العمولة الخاصة
١٠,٧١٥,٤٧١	١٥,٦٩٨,٢٩٦	٦	دخل عمليات أخرى إيرادات أخرى، صافي
١٣٣,٧٨٣,١١٧	١٥١,٤٣٠,١٠٢		مجموع دخل العمليات
(٩٧,٢٢٧,٨٧٠) (٣,٥٣٧,٠١١)	(١٠٣,٠٤٣,٩٧٧) (٢٤,٥٨٨,٨٥٥)	٧ ١٢ (و)	مصروفات تشغيلية مصروفات عمومية وإدارية خسائر انخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي، صافي
(١٠٠,٧٦٤,٨٨١)	(١٢٧,٦٣٢,٨٣٢)		مجموع المصروفات التشغيلية
٦,٨٦٠,٧٨٤	٦,٦٣٦,٧٩٥	٨	دخل من ودائع قصيرة الأجل
٣٩,٨٧٩,٠٢٠	٣٠,٤٣٤,٠٦٥		دخل قبل الزكاة
(٨,٩١٠,٩٣٣)	(٧,٦٩٣,٨٤٤)	٢٣	الزكاة
٣٠,٩٦٨,٠٨٧	٢٢,٧٤٠,٢٢١		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر:
١٧٩,٤٨٨	٥٦٠,٩٠١	١٩	دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه إلى الربح والخسارة في الفترات اللاحقة مكسب اكتواري عن إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣١,١٤٧,٥٧٥	٢٣,٣٠١,١٢٢		مجموع الدخل الشامل
٣٦,٨٢٧,٩١٤ (٥,٦٨٠,٣٣٩)	٣٠,٩٣٧,٩٢٦ (٧,٦٣٦,٨٠٤)	٢٥	العائد إلى: المساهمين في الشركة الأم حصة غير مسيطرة
٣١,١٤٧,٥٧٥	٢٣,٣٠١,١٢٢		
٠,٦٠	٠,٤٤	٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم ربح السهم من صافي الدخل المتعلق بالمساهمين في الشركة الأم



رئيس مجلس الإدارة



العضو المنتدب التنفيذي



المدير المالي

شركة المراجعة المرئية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

مجموع حقوق الملكية ريال سعودي	حصص غير مسيطرة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	المتعلق بالمساهمين في الشركة الأم				رأس المال ريال سعودي
			أرباح مقفلة ريال سعودي	أسهم خزانة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	علاوة إصدار ريال سعودي	
٥٦٩,٤٨٩,٤٣٤	١٠٠,٦٩٦,٤٣٥	٥٥٨,٧٩٢,٩٩٩	٥٢,٧٦٩,٩٧٨	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٢,٠٨٥,٣٢١	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	-	٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	-	-	-	-	٢١٤,٢٨٥,٧٢٠
٩٨,٥٧١,٤٣١	-	٩٨,٥٧١,٤٣١	-	-	-	٩٨,٥٧١,٤٣١	-
(٣٤,٢٥٦,٦١٤)	-	(٣٤,٢٥٦,٦١٤)	-	-	-	(٣٤,٢٥٦,٦١٤)	-
(٣٧,٠٠٤,٧٤١)	-	(٣٧,٠٠٤,٧٤١)	(٣٧,٠٠٤,٧٤١)	-	-	-	-
٣٠,٩٦٨,٠٨٧	(٥,٦٥٨,٥٠٠)	٣٦,٦٢٦,٥٨٧	٣٦,٦٢٦,٥٨٧	-	-	-	-
١٧٩,٤٨٨	(٢١,٨٣٩)	٢٠١,٣٢٧	٢٠١,٣٢٧	-	-	-	-
٣١,١٤٧,٥٧٥	(٥,٦٨٠,٣٣٩)	٣٦,٨٢٧,٩١٤	٣٦,٨٢٧,٩١٤	-	٣,٦٦٢,٦٥٩	-	-
-	-	-	(٣,٦٦٢,٦٥٩)	-	٣,٦٦٢,٦٥٩	-	-
٨٤٢,٢٣٢,٨٠٥	٥,٠١٦,٠٩٦	٨٣٧,٢٤٨,٩٠١	٤٨,٩٣٠,٤٩٢	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٥,٧٤٧,٩٨٠	٦٤,٣١٤,٨١٧	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠
(١,٣٨٧,٠٧٢)	-	(١,٣٨٧,٠٧٢)	-	-	-	(١,٣٨٧,٠٧٢)	-
(٢٤,٤٣٣,٤٦٧)	-	(٢٤,٤٣٣,٤٦٧)	(٢٤,٤٣٣,٤٦٧)	-	-	-	-
٢٢,٧٤٠,٢٢١	(٧,٦٥٦,٢٥٦)	٣٠,٣٩٦,٤٧٧	٣٠,٣٩٦,٤٧٧	-	-	-	-
٥١٠,٩٠١	١٩,٤٥٢	٥٣٠,٣٥٣	٥٣٠,٣٥٣	-	-	-	-
٢٣,٣٠١,١٢٢	(٧,٦٣٦,٨٠٤)	٣٠,٩٦٧,٩٢٦	٣٠,٩٦٧,٩٢٦	-	-	-	-
٧,٤٠٠,٠٠٠	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	(٣,٠٣٩,٦٤٨)	-	٣,٠٣٩,٦٤٨	-	-
٨٤٧,٢١٣,٣٨٨	٤,٧٧٩,٢٩٢	٨٤٢,٤٣٤,٠٩٦	٥٢,٣٩٥,٣٠٣	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٢٨,٧٨٧,٦٢٨	٦٣,٠٢٧,٧٤٥	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠

رئيس مجلس الإدارة

المعتمد التنفيذي

المدير المالي

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٣٩,٨٧٩,٠٢٠	٣٠,٤٣٤,٠٦٥		دخل قبل الزكاة التعديلات لـ:
٢٥,٣٩٥,٤٣٧	٥٦,٥٧١,٤٥٣	١٢	خسائر انخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي
٢,٧٦٩,٣٤٤	٢,٧٧٩,٣٢٢	١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٩٨٦,٣٤٥	٤,٦٥٣,٠٩٤	١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٢٣٧,٦٦٣	٥,١٨٠,١٢٨	١٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٢٣٧,٥٠٦	١,٢٣٩,٤٧٥	١٥	أعباء مالية ناتجة عن عقود إيجار
١,٣٩٦,٤٠١	١,٣٢٩,٤٧٠	١٩	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦٥٧,٧٦٩	٢,٢١٤,٩١٠	١٨	القيمة العادلة للمشتقات
٤٦,٣٤٩,٥٢٠	٥٧,١٢٤,٠٩١		مصروفات العمولة الخاصة
(٦,٨٦٠,٧٨٤)	(٦,٦٣٦,٧٩٥)		إيرادات تمويل
١٢٢,٠٤٨,٢٢١	١٥٤,٨٨٩,٢١٣		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١٢٩,٦٠٥,٣٨٦)	(١٤١,٢٥١,٢٠٩)		تعديلات رأس المال العامل:
(١٧,٢٣٨,٠٠١)	٥,٣٣١,٠٣٨		مديني تمويل إسلامي
٨,٠٥٤,٨٤٨	١٥,٢٦٢,٦٩٤		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى داننون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(١٦,٧٤٠,٣١٨)	٣٤,٢٣١,٧٣٦		صافي النقدية المستخدمة في العمليات
(٣٥٥,١٤٥)	(١,٧٨١,٢٨٠)	١٩	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩,١٠٣,٧٩٧)	(٩,٥٢٩,٩٠١)	٢٣	زكاة مدفوعة
(٤٦,٦٧١,٠٢١)	(٥٧,٣٦٦,٨٥٥)		تكلفة تمويل مدفوعة
(٧٢,٨٧٠,٢٨١)	(٣٤,٤٤٦,٣٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢,٩٤٥,١٢٨)	(١,٢٧٣,٦٠٩)	١٣	الأنشطة الاستثمارية
(٧,٦٨٧,٦٥٢)	(٩,٢٣٠,٧٤٠)	١٤	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٦,٠٣١,٥٧٥	٥,٩٨١,٢١٤		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٤,٦٠١,٢٠٥)	(٤,٥٢٣,١٣٥)		إيرادات تمويل مستلمة
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٥٣,٧٤١,٧٩١	٣٦٦,٨٧٤,٤٩٣		الأنشطة التمويلية
(٣٢٥,٩٢٤,٨٤٢)	(٢٨٦,٠٧٢,٥٤٧)		متحصلات من قروض
(٣,٨٩٨,٩٠٦)	(٦,٨٥٤,٣٢٥)	١٥	قروض مسددة
-	٧,٤٠٠,٠٠٠		سداد جزء رئيسي من التزامات عقود إيجار
٣١٢,٨٥٧,١٥١	-		زيادة في رأس المال متعلقة بحصص غير مسيطرة
(٣٧,٠٠٤,٧٤١)	(٢٤,٤٣٣,٤٦٧)	٢٤	متحصلات من إصدار رأس المال من خلال الطرح العام الأولي
٩٩,٧٧٠,٤٥٣	٥٦,٩١٤,١٥٤		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقدية من الأنشطة التمويلية

  
رئيس مجلس الإدارة

  
العضو المنتدب التنفيذي

  
المدير المالي

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	إيضاح	
٢٢,٢٩٨,٩٦٧	١٧,٩٤٤,٧١٩		صافي الزيادة في النقدية وشبه نقدية
٦٩,٦٣٩,٠١١	٩١,٩٣٧,٩٧٨		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
<u>٩١,٩٣٧,٩٧٨</u>	<u>١٠٩,٨٨٢,٦٩٧</u>	٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٥,٢١١,٦٩٦	٣,٩١١,٧٧٠	١٥	المعاملات الهامة غير النقدية
٣,٢٥٢,٦٠٨	١٣,٤٨٤,٥٤٢	١١	إضافة موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار تحويل الموجودات المستردة والمحتفظ بها للبيع

  
رئيس مجلس الإدارة

  
العضو المنتدب التنفيذي

  
المدير المالي

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات عن الشركة

شركة المراجعة المرنة للتمويل ("الشركة" أو "الشركة الأم")، هي شركة مساهمة سعودية، مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٣٧٧٠٦ بتاريخ ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٣ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٢ م). يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض، وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٨٠٥٥، الرياض ١٢٣٨٥، المملكة العربية السعودية، حي النخيل، الدائري الشمالي الفرعي.

لدى الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	موقع الفرع	التاريخ
٣٤٥٠٠١٥١٩٩	عرعر	٨ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
١٠١٠٣٣٧٧٠٦	الرياض- المركز الرئيسي	١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
١٠١٠٣٥١٩٩٩	الرياض	١٦ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ
١٠١٠٤٥٣٥٨٩	الرياض	٢ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ
١١١٦٠١٠٨٩٩	الدوادمي	١٩ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ
٢٠٥٠١٢٥٧١٩	الدمام	٨ رمضان ١٤٤٠ هـ
٣٤٠٠٠١٩٨٧٧	سكاكا	١٠ شوال ١٤٣٧ هـ
٣٤٥٢٠١٠٧٧١	القرينات	٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ
٤٠٣٠٢٨٨٣٧٠	جدة	٨ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
٥٩٠٠٠٣٤٢٢٥	جيزان	٨ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
٣٣٥٠١٤٩٣٣٠	حائل	٨ محرم ١٤٤٠ هـ
٥٩٥٠٠٢٨٤٤٣	نجران	٢٥ محرم ١٤٤٠ هـ
٥٨٥٥٣٥٩٥٤٢	خميس مشيط	٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
٤٠٣٢٢٥٨٤٤١	الطائف	٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ

يتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الإنتاجية بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٢٠١٤١٠/٢٢ بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠١٤).

في ٢٠ أغسطس ٢٠١٩ م، قرر مساهمو الشركة طرح الشركة لل طرح العام الأولي. في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢ م، أصدر مجلس إدارة هيئة السوق المالية قراره بالموافقة على طلب الشركة لتسجيل وطرح ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهم تمثل ٣٠٪ من رأسمال الشركة بعد الطرح في السوق المالية السعودية (تداول).

في ١ مايو ٢٠٢٣ م، أعلنت الشركة نيتها المضي قدماً في الطرح العام الأولي وإدراج أسهمها العادية عن طريق إصدار ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهمًا جديدًا.

في ١٤ مايو ٢٠٢٣ م، أعلنت الشركة عن بدء فترة الطرح للأفراد من ٢٨ مايو ٢٠٢٣ م إلى ٢٩ مايو ٢٠٢٣ م وفترة الطرح للمستثمرين المؤسسيين من ١٤ مايو ٢٠٢٣ م إلى ١٨ مايو ٢٠٢٣ م بسعر عرض ١٤,٦ ريال سعودي للسهم. تم الانتهاء من تخصيص الأسهم للمساهمين الجدد في ٥ يونيو ٢٠٢٣ م وبدأ تداول الأسهم العادية للشركة في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٣ م (انظر أيضًا إيضاح ٢٠).

المساهمين	ما قبل الطرح			ما بعد الطرح		
	عدد الأسهم	نسبة الملكية (%)	القيمة الدفترية (ريال سعودي)	عدد الأسهم	نسبة الملكية (%)	القيمة الدفترية (ريال سعودي)
المساهمين المؤسسيين	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٪	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
عام	-	-	-	٢١,٤٢٨,٥٧٢	٣٠٪	٢١٤,٢٨٥,٧٢٠
	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٢٨,٥٧٢	١٠٠٪	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠

١ معلومات الشركة (تتمة)

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والقوائم المالية لشركة المدفوعات الرقمية للتكنولوجيا المالية وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٨٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٨٠٪) (يشار إليها مجتمعة مع الشركة بـ "المجموعة"). شركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٤٩٦٨٠ الصادر بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٤ مايو ٢٠١٨ م). يتمثل نشاط الشركة في إنشاء تقنية بوابة السداد (النظام المجمع) والقادرة على إرضاء مدفوعات التجارة الإلكترونية سريعة النمو (بيان) وتقديم خدمات المحفظة الإلكترونية (محفظة بيان) في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس والعرض

قامت المجموعة بإعداد القوائم المالية الموحدة على أساس أنها ستستمر في العمل كمنشأة مستمرة حسب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التزامات منافع الموظفين، حيث يتم استخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية.

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الخاصة بها من أجل السيولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/ المطلوبات الخاصة ببند القائمة المالية المقابلة. تم إظهار تحليل خاص باسترداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (غير متداولة) في الإيضاح (٣١).

(ج) عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية للمجموعة، ما لم يرد خلاف ذلك.

(د) مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذت المجموعة في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات بما في ذلك التوقعات الحالية والمستقبلية للربح والتدفقات النقدية وتوفر الموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

(هـ) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس سنة التقرير الخاصة بالشركة وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

توحد الشركة شركة تابعة عندما تسيطر عليها. تتحقق السيطرة عندما تتعرض الشركة لمخاطر، أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها المقدر في التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها.

وبوجه عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. ومع ذلك، في ظل الظروف الفردية، قد تستمر المجموعة في ممارسة السيطرة بحصة أقل من ٥٠٪، أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى مع نسبة ملكية أكثر من ٥٠٪ من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كانت لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وبالتالي تتحكم في تغير عوائدها، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- الغرض من الشركة المستثمر فيها وتصميمها
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بشأن تلك الأنشطة وما إذا كان بإمكان الشركة توجيه تلك الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الاستدعاء وحقوق الشراء وحقوق التصفية

إذا ما كانت الشركة تتعرض لمخاطر، أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها سلطة في التأثير على تغير تلك العوائد.

## شركة المراجعة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٥) أساس التوحيد (تتمة)

يتعلق الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر بالمساهمين في الشركة الأم والحصص غير المسيطرة (إن وجدت) حتى لو أدى ذلك إلى أن تتحول الحصص غير المسيطرة إلى رصيد عجز.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركة التابعة كي تتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة. يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

يتم اعتبار أي تغيير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تتوقف عن اثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم إثبات كافة المكاسب أو الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم إثبات أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ خسارة السيطرة.

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية

#### ١-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م (مالم يرد خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

#### التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي: (١٦) التزام عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

في سبتمبر ٢٠٢٢ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزام عقود الإيجار الناشئة في معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم إثبات البائع - المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوي التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

ليس للتعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي: (١) تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

بتاريخ يناير ٢٠٢٠ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المضمنة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم متطلبات تتطلب الإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

ليس للتعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)

في مايو ٢٠٢٣ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) الأدوات المالية، وهي إفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

ليس للتعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

تم أدناه الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

عدم القابلية للصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)

في أغسطس ٢٠٢٣م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) "أثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لتحديد كيف يجب على المنشأة تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيف يجب أن تحدد سعر الصرف الفوري عند عدم وجود قابلية للصرف. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي قوائمها المالية من فهم كيف أن عدم قابلية صرف العملة إلى العملة الأخرى يؤثر، أو من المتوقع أن يؤثر، على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

ستسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة تعديل معلومات المقارنة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقرير المالي: (١٨) العرض والإفصاح في القوائم المالية

في إبريل ٢٠٢٤م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨)، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك المجاميع والمجاميع الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات ضمن قائمة الربح أو الخسارة إلى واحدة من خمس فئات: تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، وعمليات متوقفة، والثلاثة الأولى منها جديدة.

كما يتطلب أيضاً الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة حديثاً والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتصنيف المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة في القوائم المالية الأولية والإيضاحات.

المعيار الدولي للتقرير المالي: (١٨) العرض والإفصاح في القوائم المالية (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات بموجب الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلية" وإزالة الخيار المتعلق بتصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفائدة. بالإضافة إلى ذلك، هناك تعديلات استتباعية على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعد ذلك التاريخ، ولكن يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) بأثر رجعي.

وتعمل المجموعة حالياً على تحديد جميع الآثار التي ستحدثها التعديلات على القوائم المالية الأولية والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

في مايو ٢٠٢٤م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩)، الذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الإثبات والقياس والعرض في المعايير المحاسبية الأخرى المتعلقة بالمعايير الدولية للتقرير المالي. لكي تكون المنشأة مؤهلة، في نهاية فترة التقرير، يجب أن تكون شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠)، ولا يمكن أن تخضع للمساءلة العامة ويجب أن يكون لها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي.

سيسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) على فترات التقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

فيما يلي بيان السياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

## ٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ٢-٣ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

## الأدوات المالية

## (١) الأدوات المالية - الإثبات الأولى

## تاريخ الإثبات

يتم في الأصل إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء ذمم مديني التمويل الإسلامي والأرصدة المستحقة للعملاء، بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك معاملات التداول الاعتيادية، أي عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو الاتفاقيات المتعارف عليها بالسوق. يتم إثبات ذمم مديني التمويل الإسلامي للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم الشركة بإثبات الأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

## القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة هذه الأدوات، كما هو موضح في إيضاح "الموجودات والمطلوبات المالية لكل بند من بنود القوائم المالية" أدناه. يتم قياس الأدوات المالية في الأصل بالقيمة العادلة لها، باستثناء حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إضافة تكاليف المعاملات إلى هذا المبلغ أو طرحها منه. يتم قياس مديني التمويل الإسلامي بسعر المعاملة. في حالة اختلاف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات الأولي عن سعر المعاملة، تحتسب المجموعة ربح أو خسارة اليوم الواحد، كما هو موضح أدناه.

## ربح أو خسارة اليوم الواحد

في حالة اختلاف سعر المعاملة للأداة المالية عن القيمة العادلة عند نشأتها، تستند القيمة العادلة إلى طرق التقييم باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة فقط في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في دخل العمولات الخاصة.

## فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة الموجودات المالية الخاصة بها بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية الخاصة بها، والتي يتم قياسها إما:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة،

يتم قياس الموجودات المالية، عدا التزامات القروض، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة أو عند تطبيق تخصيص القيمة العادلة.

## تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية اشتقاق القيم العادلة، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي لطرق التقييم، كما هو موضح أدناه:

- الأدوات المالية ضمن المستوى الأول - تلك التي تكون فيها المدخلات المستخدمة في التقييم هي أسعار متداولة غير معدلة من الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس. تعتبر المجموعة الأسواق نشطة فقط إذا كانت هناك أنشطة تجارية كافية فيما يتعلق بحجم وسيولة الموجودات أو المطلوبات المماثلة وعندما تكون هناك عروض أسعار ملزمة وقابلة للتنفيذ متاحة بتاريخ قائمة المركز المالي.

- الأدوات المالية ضمن المستوى الثاني - تلك التي تكون فيها المدخلات المستخدمة للتقييم مهمة، ويتم الحصول عليها من بيانات السوق القابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر والمتاحة على مدى فترة عمر الأداة المالية بالكامل. تتضمن هذه المدخلات الأسعار المتداولة لموجودات أو مطلوبات مماثلة في أسواق نشطة، والأسعار المتداولة لأدوات مماثلة في أسواق غير نشطة ومدخلات قابلة للملاحظة بخلاف الأسعار المتداولة مثل أسعار الفائدة ومنحنيات العائد، والتقلبات الضمنية، وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، قد تكون هناك حاجة لإجراء تعديلات على حالة أو موقع الأصل أو مدى ارتباطه بنود يمكن مقارنتها بالأداة التي تم تقييمها. لكن إذا كانت هذه التعديلات تستند إلى مدخلات غير قابلة للملاحظة والتي تعتبر هامة للقياس ككل، تقوم الشركة بتصنيف الأدوات ضمن المستوى الثالث.

- الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث - تلك الأدوات التي تتضمن واحدًا أو أكثر من المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي تعتبر هامة للقياس ككل.

تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم الخاصة بها بما في ذلك المنهجيات المتبعة ومعايير النماذج.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(٢) الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لبنود القوائم المالية

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وكانت غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

وفيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقويم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدفها التجاري من:

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وخاصة كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها).

يمثل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات أيضاً جوانب هامة في تقييم المجموعة. يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى بتصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

اختبار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة.

يتم تعريف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديدات للمبلغ الأصلي أو إطفاء العلاوة/ الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر الفائدة في ترتيب الإقراض مراعاة القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم اختبار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق الأحكام وتأخذ بعين الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة المسجل بها الأصل المالي، والفترة التي تم تحديد سعر الفائدة لها.

وفي المقابل، فإن الشروط التعاقدية، التي توجد تعرضاً يزيد عن الحد الأدنى للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعد فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وذلك فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تفي الشروط التعاقدية للأصل المالي باختبار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لاحقاً مع إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن التغيرات بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

## ٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## (٢) الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لنبود القوائم المالية (تتمة)

## أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإثبات الأولي، تختار المجموعة بشكل لا رجعة فيه تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمقتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك عند الوفاء بضوابط تعريف حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ – الأدوات المالية: العرض، وألا تكون مقتناة لأغراض المتاجرة. يحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد تدوير المكاسب والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية هذه مطلقاً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كدخل تشغيلي آخر عند الإقرار بأحقية دفعها، إلا إذا كانت المجموعة تنتفع من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تقيد هذه المكاسب في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقويم الانخفاض في القيمة.

## الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في هذه الفئة تلك غير المقتناة لأغراض المتاجرة والتي تم تخصيصها من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي أو التي يتعين قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي وذلك في حال الوفاء بأحد المعايير التالية: يحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يلغي تحديد أو يقلل بشكل كبير من المعاملة غير المتوافقة التي قد تنشأ عن قياس الموجودات، أو المطلوبات، أو إثبات الربح، أو الخسارة بصورة مختلفة، أو
- أن المطلوبات جزء من مجموعة من الالتزامات المالية، والتي تُدار ويُقيّم أدائها على أساس القيمة العادلة المتوافقة مع إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، أو
- أن تشتمل المطلوبات على واحد أو أكثر من المشتقات المدمجة، ما لم يتم بتعديل جوهرى للتدفقات النقدية التي تكون بخلاف ذلك مطلوبة بموجب العقد، أو كان واضحاً من خلال التحليل أو عدمه عندما يتم تحديد أداة مماثلة لأول مرة حيث يكون فصل المشتق (المشتقات) المدمجة ممنوعاً.

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي الائتمان الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة على الأدوات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في دخل الفائدة أو مصروف الفائدة، على التوالي، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم/ علاوة وتكاليف المعاملات المؤهلة باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من الأداة. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة على الموجودات، التي يتعين قياسها الزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستخدام معدل الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كدخل عمليات أخرى عند الإقرار بأحقية دفعها.

## ٣) إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الإثبات الأولي لها. لا يعاد تصنيف المطلوبات المالية مطلقاً.

## ٤) التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية

## التوقف عن الإثبات نتيجة التعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية، مثل القرض للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض حول الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه قرضاً جديداً بشكل هام، مع الاعتراف بالفرق على أنه مكسب أو خسارة إلغاء اعتراف، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف القروض التي تم إثباتها حديثاً ضمن المرحلة ١ لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

عند تقييم ما إذا كان يتعين التوقف عن إثبات قرض عميل ما، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مختلفة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٤) التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات نتيجة التعديل الجوهري في الشروط والأحكام

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن الإثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة مكسب أو خسارة التعديل، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بالفعل. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل يكون جوهرياً بناء على العوامل النوعية وإذا نتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزامات المالية بنسبة عشرة بالمئة أو أكثر. بالنسبة للموجودات المالية، يعتمد هذا التقييم على عوامل نوعية.

التوقف عن الإثبات بخلاف التعديل الجوهري

الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات. تقوم المجموعة أيضاً بالتوقف عن إثبات الأصل المالي إذا قامت بتحويل الأصل المالي وكان التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات.

تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وذلك فقط إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي.

يكون التحويل مؤهلاً فقط للتوقف عن الإثبات إذا:

- قامت المجموعة بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو
- لم تقم المجموعة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل

تعتبر المجموعة أن السيطرة يتم تحويلها فقط إذا كان المحول إليه لديه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي علاقة وقادراً على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على التحويل.

وفي الحالات التي لا تقوم فيها المجموعة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية واحتفظت بالسيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط المجموعة المستمر به، وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة له. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها المجموعة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل. وفي الحالات التي يأخذ فيها الارتباط المستمر شكل خيار مكتوب أو تم شراؤه (أو كليهما) بشأن الأصل المحول، يتم قياس الارتباط المستمر بالقيمة التي يتعين على المجموعة دفعها عند إعادة الشراء. وفي حالة خيار البيع المكتوب المتعلق بالأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، فإن مدى الارتباط المستمرة للمنشأة يقتصر على القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والعوض المدفوع في الربح أو الخسارة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٥) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات و سداد المطلوبات في آن واحد.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادة بالإجمالي في قائمة المركز المالي باستثناء الحالات التي يتم فيها استيفاء شروط المقاصة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

٦) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية المدينة الأخرى غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يشار إليها جميعاً بـ "الأدوات المالية". لا تخضع أدوات حقوق الملكية للانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

يعتمد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً. تم توضيح سياسات المجموعة المتعلقة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في الإيضاح (٢٧).

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يحتمل أن تقع خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. يتم احتساب كل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المعنية للأدوات المالية.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير، للتأكد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وذلك بالأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف قروضها ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١: عند إثبات القروض في البداية، تقوم المجموعة بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً. تشتمل قروض المرحلة الأولى أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة الثانية.
- المرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشتمل قروض المرحلة الثانية أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة الثالثة.
- المرحلة ٣: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا بمثابة توقف عن الإثبات (جزئي) للأصل المالي.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصوماً بما يقارب معدل الفائدة الفعلي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

## ٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## ٦) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

احتمالية التخلف عن السداد	احتمالية التخلف عن السداد هو تقدير احتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يكن التسهيل قد تم التوقف عن إثباته سابقاً ولا يزال في المحفظة. تم توضيح مفهوم التعثر في السداد بشكل أكبر في الإيضاح (٢٧).
التعرض عند التعثر عن السداد	يمثل التعرض عند التعثر عن السداد تقديراً للتعرض بتاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك عمليات سداد المبلغ الأصلي والفائدة والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها والعمولة المستحقة من الدفعات الفائتة. تم توضيح التعرض عند التعثر عن السداد بمزيد من التفصيل في الإيضاح (٢٦).
الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد	تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد تقديراً للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في فترة زمنية معينة. ويتم تحديدها على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، بما في ذلك الناتجة من بيع أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القرض ولا يلزم إثباتها بشكل منفصل. وعادة ما يتم عرضها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر في السداد. تم توضيح الخسارة الناتجة عن التخلف بمزيد من التفصيل في الإيضاح (٢٧).

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الصعود، الهبوط). وكل من هذه السيناريوهات مرتبط بالمرحل المختلفة لاحتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر كما هو مبين أدناه. عند الإقتضاء، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً كيفية توقع استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمال معالجة القروض وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل.

يتم المحاسبة عن خسائر ومخصصات الانخفاض في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو مكاسب التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة خسائر الائتمان المتوقعة أدناه:

المرحلة ١	تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً كجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يحتمل أن تقع خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً بناءً على توقع حدوث التعثر خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً على التعرض عند التعثر المتوقع ومضروبة في الخسارة الناتجة عن التعثر المتوقعة ويتم خصمها بالتقريب إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم هذا الاحتساب لكل سيناريو من السيناريوهات الأربعة الموضحة أعلاه.
المرحلة ٢	عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمال التعثر والتعرض عند التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بالتقريب إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي.
المرحلة ٣	بالنسبة للقروض ذات مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لهذه القروض. تشبه هذه الطريقة تلك المستخدمة للموجودات ضمن المرحلة ٢ وذات احتمال التخلف عن السداد محدد بـ ١٠٠٪.

تأخذ المجموعة أيضاً بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقويمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثها، بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل أحكام الخبراء وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، وإجمالي الناتج المحلي، والتضخم، ومعدلات الأرباح) والتوقعات الاقتصادية التي تم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٦) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إثبات مبلغ معادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ انخفاض متراكم في القيمة، مع تحميل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند التوقف عن إثبات الموجودات.

٧) التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على شكل ضمانات شخصية أو عقارات أو سيارات. وما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للمجموعة. يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية - التي لا يلزم إثباتها بشكل منفصل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية لأداة الدين التي تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة - في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. وعلى هذا الأساس، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقويم الضمانات عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها سنوياً من قبل خبير تقييم خارجي معتمد.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية قابلة للتحديد باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف أخرى.

٨) الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بأكملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. يتم عرض أي مبالغ مستردة لاحقاً كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

٩) موجودات مستردة محتفظ بها للبيع

تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف الموجودات التي تمت استعادتها كموجودات محتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع في تاريخ استعادة الحياة.

بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي تخفيض لاحق للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. كما أن أي ربح إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الشامل.

إثبات الإيرادات/ المصروفات

دخل ومصروفات العمولات الخاصة

يتكون صافي دخل العمولات الخاصة من دخل العمولات الخاصة ومصروفات العمولات الخاصة المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في قائمة الدخل لكل من دخل العمولات الخاصة ومصروفات العمولات الخاصة وذلك لتوفير معلومات متماثلة وقابلة للمقارنة. يمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بالتحديد المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية، أو لفترة أقصر حسبما هو ملائم، إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية.

وعند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل الفائدة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة وأي خصم أو علاوة على الاستحواذ على الأصل المالي، بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف العرضية التي تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إثبات الإيرادات/ المصروفات (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المترام باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وعند احتساب دخل أو مصروف العمولة الخاصة، يطبق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، يتم إيقاف دخل العمولة الخاصة. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل الفائدة وذلك بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل الفائدة على أساس إجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

يتم إثبات الإيرادات من رسوم السداد المبكر عند الإنهاء المبكر للعقد من قبل العميل والرسوم المحملة في تلك المرحلة.

ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

المصروفات

تشتمل المصروفات العمومية والإدارية على التكاليف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تعتبر بشكل محدد جزءاً من التكاليف التشغيلية.

عمليات تجميع الأعمال والشهرة

تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي كل من العوض المحول، والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، ومبلغ الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، تقوم المجموعة بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصص التناسبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تفيد تكاليف الاستحواذ المتكبدة كمصروفات، وتدرج ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

تحدد المجموعة أنها قد استحوذت على أعمال عندما تتضمن مجموعة الأنشطة المستحوذ عليها والموجودات على مدخلات وعملية موضوعية يعتبروا معاً مشاركة جوهرية في قدرة الشركة على توليد مخرجات. تعتبر العملية المستحوذ عليها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على مواصلة إنتاج المخرجات، وتشمل المدخلات المستحوذ عليها قوة عاملة منظمة تتضمن المهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء تلك العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة ولا يمكن استبدالها دون تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

وعند قيام المجموعة بالاستحواذ على عمل ما، يتم تقدير الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التعاقد بها من أجل التصنيف والتخصيص الملائم لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع السائدة كما في تاريخ الاستحواذ. يشتمل ذلك على فصل المشتقات المدرجة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

سيتم إثبات العوض المحتمل المراد تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. لا يتم إعادة قياس العوض المحتمل المصنف كحقوق ملكية، ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُقاس الثمن المحتمل المصنف كأصل أو التزام والذي يمثل أداة مالية ويقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، بالقيمة العادلة وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). يتم قياس العوض المحتمل الآخر، الذي لا يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير، وإثبات التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

**عمليات تجميع الأعمال والشهرة (تتمة)**

يتم، في الأصل، قياس الشهرة بالتكلفة (والتي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول ومبلغ الحصص غير المسيطرة الذي تم إثباته وكذلك أية حصص مملوكة سابقاً بالزيادة عن صافي الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها. وفي حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، تقوم المجموعة بإعادة التقدير للتأكد من قيامها بصورة صحيحة بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات التي تم التعهد بها، وفحص الاجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المراد إثباتها بتاريخ الاستحواذ. وإذا ما زال ينتج عن إعادة التقدير هذه، زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، يتم إثبات المكاسب في الربح والخسارة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. ولغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية التي يتوقع بأن تنفيذ من تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى خاصة بالشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد مكاسب أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في مثل هذه الحالات على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من الوحدة المحققة للنقد.

وإذا كانت المحاسبة الأولية لعمليات تجميع الأعمال غير مكتملة بحلول نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها تجميع الأعمال، وجب على المستحوذ الإفصاح في المبالغ المؤقتة الموحدة الخاصة به عن البنود التي تكون المحاسبة بشأنها غير مكتملة. وخلال فترة القياس، يقوم المستحوذ بتعديل المبالغ المؤقتة المعترف بها في تاريخ الاقتناء بأثر رجعي لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها عن الحقائق والظروف التي كانت قائمة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، وإذا كانت معروفة، وكانت ستؤثر على قياس المبالغ المعترف بها اعتباراً من ذلك التاريخ. وخلال فترة القياس، يعترف المستحوذ أيضاً بموجودات أو مطلوبات إضافية إذا تم الحصول على معلومات جديدة عن الحقائق والظروف التي كانت قائمة كما في تاريخ الاستحواذ، وإذا كان معروفاً، لنتج عن ذلك الاعتراف بتلك الموجودات والمطلوبات كما في ذلك التاريخ. تنتهي فترة القياس بمجرد أن يتلقى المستحوذ المعلومات التي كان يبحث عنها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو يعلم أنه لا يمكن الحصول على مزيد من المعلومات. ومع ذلك، يجب ألا تتجاوز فترة القياس سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ.

**النقدية وشبه النقدية**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقدية في الصندوق والودائع البنكية قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، ولا تتضمن الودائع النقدية المقيدة.

**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم فحص القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية القابلة للاسترداد يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد باعتبارها قيمتها العادلة، مخصوماً منها تكلفة بيعها، أو القيمة قيد الاستخدام - أيهما أعلى.

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات/الموجودات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. تحمل نفقات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية، ويتم المحاسبة عن آثار أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام.

المحاسبة عن عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

عند نشأة أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجار، تقوم المجموعة بتخصيص العوض في العقد لكل مكون إيجار على أساس الأسعار النسبية المستقلة. لكن بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون الشركة فيها مستأجراً، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجار واحد.

موجودات حق الاستخدام

تُطبق المجموعة نموذج التكلفة وتقوم بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة:

١. ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
٢. المعدلة نتيجة أي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

عادة ما تكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك أي تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع، أو الودائع غير القابلة للاسترداد، أو أموال التطبيق، أو المصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة ذلك، فإنه يجب إضافة تلك التكاليف والمصروفات إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البداية حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يكون أولاً. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام وفق نفس الأساس الممتلكات والمعدات.

التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم المجموعة بقياس التزام عقد الإيجار من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار، و
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و

إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار. يقاس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا كانت المجموعة غيرت تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

**المحاسبة عن عقود الإيجار (تتمة)**

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

اختارت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار بشأن عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار الذي يكون فيها الأصل محل العقد منخفض القيمة. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

**القيمة العادلة**

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الأفضل والأمثل.

**الأدوات المالية المشتقة**

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالتغيرات في القيمة العادلة لها. تقيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها موجبة، وتقيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. تقيد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

**الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة**

تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل تقرير، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً مصروفات البيع والقيمة قيد الاستخدام، ويتم تحديدها لكل أصل باستثناء الحالات التي لم ينتج فيها عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

تدعم عمليات الاحتساب هذه بمضاعفات التقييم أو المؤشرات الأخرى المتاحة عن القيمة العادلة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل ضمن فئات المصروفات وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته. بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة.

إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، يعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الشامل. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة مقابل الشهرة في الفترات اللاحقة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

**الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع**

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

**منافع نهاية الخدمة للموظفين**

تقوم المجموعة بإدارة برنامج منافع محددة للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إثبات عمليات إعادة قياس الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي مع الأثر المقابل لها في الدخل الشامل الآخر خلال الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في قائمة الدخل الشامل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة، و
- تاريخ قيام المجموعة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم المجموعة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الدخل الشامل:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات النقل والتسويات غير الروتينية (ضمن المصروفات العمومية والإدارية)، و
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة.

**الزكاة**

يجنب مخصص الزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. وكما هو مبين في الإيضاح (٢)، يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الشامل.

**ضريبة القيمة المضافة**

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة ويقوم بدفع ضريبة القيمة المضافة لمورديه مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، ويتم إثباتها كمصروفات.

**القروض**

يتم قياس التمويل المرتبط بعمولة خاصة من المؤسسات المالية والمساهمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن مصروف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل.

**المنح الحكومية**

يتم إثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وبأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق الإعانة الحكومية ببند من بنود المصروفات، فإنه يتم إثباتها كإيرادات بصورة منتظمة على مدى فترات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم إثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الانتاجي المتوقع للأصل المعني.

وعند استلام المجموعة منحا غير نقدية، تتقيد الموجودات والمنحة بإجمالي المبالغ الاسمية وتقيد في قائمة الدخل الشامل على مدى العمر الانتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استنفاد منافع الأصل المعني بأقساط سنوية متساوية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

**المخصصات**

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو ضمني) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، تقوم المجموعة بتحديد مستوى المخصص من خلال خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل ما قبل الضريبة والذي يعكس المعدلات الحالية المتعلقة بالالتزام. يتم عرض المصروف المتعلق بأي مخصص ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل، بعد خصم أية مبالغ مستردة.

**أسهم الخزينة**

يتم تسجيل عرض أسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض كخصم من حقوق الملكية. ويتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أسهم ضمن حقوق الملكية ولم يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

**العملات الأجنبية**

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويعاد تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل الشامل.

**المعلومات القطاعية**

يعتبر القطاع جزء أساسي من المجموعة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال)، والذي عادةً ما يكون معرضاً لمخاطر وعوائد مختلفة عن القطاعات الأخرى.

**الموجودات المدارة**

لا تعتبر ذمم التمويل الإسلامي المدينة التي تعمل فيها المجموعة كوكيل إداري كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية المرفقة.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

**تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء**

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

يوجد لدى المجموعة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات تمديد وإنهاء. تقوم المجموعة بتطبيق الأحكام عند تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد عقد الإيجار أو إنجائه. وبالتالي فإنها تضع في اعتبارها كافة العوامل ذات العلاقة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة إما خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم المجموعة بإعادة تقويم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر). إضافة إلى ذلك، يتم إدراج الفترات المشمولة بخيارات الإنهاء كجزء من مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات.

## ٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

**عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي**

لا يمكن للمجموعة تحديد معدل الفائدة الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي، فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على المجموعة دفعه، وهو ما يتطلب التقدير عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة أو عندما يتعين تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بإجراء تقدير لمعدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة السائدة في السوق) عند توفرها وتتطلب إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق الرئيسي (أو في أكثر الأسواق فائدة) بتاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر التخارج) بصرف النظر عما إذا كان هذا السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تقويم أخرى. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق المالية النشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم متنوعة تشتمل على استخدام نماذج تقويم. تؤخذ المدخلات إلى هذه الطرق من خلال الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من التقديرات ليمتد تحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام والتقدير على الاعتبارات الخاصة بالسيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمجموعة وبالأطراف الأخرى) وتسويات قيمة التمويل، والارتباط فيما بينها والتقلبات.

**خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير (٩) بشأن مديني التمويل الإسلامي إجراء بعض الأحكام، بما في ذلك تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات نماذج مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية تشتمل على تحديد احتمال التعثر عن السداد، وضوابط تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتقسيم الذمم المدينة، إن وجدت، وإعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات، وتحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد، واختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

**برامج المنافع المحددة للموظفين**

يتم تحديد تكلفة برامج منافع نهاية الخدمة والقيمة الحالية لالتزامات منافع نهاية الخدمة باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في المعاشات. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير.

إن المعيار الأكثر حساسية هو معدل الخصم وزيادة الرواتب المستقبلية. وعند تحديد معدل الخصم الملائم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على سندات الشركات ذات الجودة العالية. يتم تحديد معدل الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل.

يتم تحديد معدل الوفيات بناء على جداول الوفيات المحلية المتاحة للجمهور. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية.

تم تقديم تفاصيل إضافية حول منافع نهاية الخدمة للموظفين في إيضاح (٢٠).

**مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقويم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

### ٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يظهر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد باعتبارها القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستخدام - أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لاستبعاد الأصل. يتم احتساب القيمة قيد الاستخدام على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيراً بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والمثبتة من قبل المجموعة.

تحدد المجموعة القيمة العادلة للموجودات المصدرة المعدة للبيع والتي تطلب بعض التقديرات والافتراضات. تستعين المجموعة بمقيم خارجي مستقل لتحديد القيمة العادلة.

### ٥- دخل العمولة الخاصة

يتكون دخل العمولة الخاصة من الدخل من منتجات التمويل التالية:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
١٦٢,١٢٠,١٥٢	١٨٥,٠٢٥,٨٠٧	تورق
٧,٢٩٦,٨٨٦	٧,٢٨١,٧٢٦	إجارة
١٢٨	٥٤٨,٣٦٤	أخرى
<u>١٦٩,٤١٧,١٦٦</u>	<u>١٩٢,٨٥٥,٨٩٧</u>	

جميع إيرادات العمولة الخاصة تأتي من منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

### ٦- الإيرادات الأخرى، صافي

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٦,٠٨٨,٤١٦	١٣,٢٥٧,٦٧٣	دخل رسوم سداد مبكر
٤,٣٩٥,٦٢١	٣,٣١٥,٣٧٧	مكسب محقق من مقايضة أسعار الفائدة
٢,٨٨٦,٩٠٣	١,٢٧٧,٠٩٤	ربح من بيع موجودات تم مصادرتها
(٢,٦٥٧,٧٦٩)	(٢,٢١٤,٩١٠)	خسارة غير محققة من مقايضات أسعار الفائدة (إيضاح ١٨)
٢,٣٠٠	٦٣,٠٦٢	أخرى
<u>١٠,٧١٥,٤٧١</u>	<u>١٥,٦٩٨,٢٩٦</u>	

شركة المراوحة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٧- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٥٤,٧٣٠,٠٧٠	٥٤,٦٨١,٢٣٢	رواتب وتكاليف موظفين
٦,٦٦٠,٤٩٢	١٠,٦٠٢,٩٧١	أتعاب قانونية ومهنية
٧,٠٠٧,٠٠٧	٨,٠٥٠,٢٢٥	استهلاك (إيضاح ١٣ و ١٥)
٢,٧٠٤,١٧٠	٥,٨٠٥,٠٧٤	اشتراكات
٤,٩٨٦,٣٤١	٤,٦٥٣,١٣٧	إطفاء (إيضاح ١٤)
٣,٥٠٠,٧١١	٤,٣٣٣,٣٦٩	ضريبة القيمة المضافة غير قابلة للمطالبة بها
١,٠٨٧,٧٢٦	٣,٢٩٨,٢٨٥	أعباء بنكية
٥,٠٥٢,٧٥٥	٣,٣٠٦,٥٧١	مصروفات تقنية معلومات
٢,٣١١,٣٦٧	٣,٢٦٦,٨٧٣	مصروف منافع عامة
٣,١٧٧,٠٠٠	(١,٥١٩,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، ناقص عكس القيد (إيضاح ١٧)
٩٤١,٢١٢	١,٦٢٧,٢٦٠	مصروفات التأمين على الحياة الائتمانية
١,١٤٩,٨٨٥	١,٣٤٧,٤٢٠	مصروفات حكومية ذات علاقة
٦٠٨,٦٨٩	٦٩٨,٠٨٠	القرطاسية ولوازم أجهزة الحاسب الآلي
٩٣٥,٧٤١	٦٣٨,٦٢٣	دعاية وإعلان وتسويق
٧٩٧,٠٤٢	٥٥٥,٧٣١	إصلاحات وصيانة
١,٥٧٧,٦٦٢	١,٦٩٨,١٢٦	مصروفات أخرى
٩٧,٢٢٧,٨٧٠	١٠٣,٠٤٣,٩٧٧	

٨- النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٩١,٨٩٠,٥٧٩	٣٨,٧٦٤,٤٢٧	أرصدة بنكية
-	٧١,٠٤٤,٢٧٠	ودائع قصيرة الأجل (إيضاح "أ")
٤٧,٣٩٩	٧٤,٠٠٠	نقد في الصندوق
٩١,٩٣٧,٩٧٨	١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	

أ) تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع لأجل لدى بنوك محلية وتواريخ استحقاقها أقل من ٣ أشهر ولها متوسط عائد قدره ٩,٩٩٪ (٢٠٢٣ م: ٥,٦٢٪) سنوياً. وقد حققت المجموعة إيرادات قدرها ٦,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٦,٨٦ مليون ريال سعودي) عن هذه الودائع قصيرة الأجل. إن هذه الودائع تتوافق مع الشريعة.

ب) طبقاً للمتطلبات الخاصة بتسهيلات التمويل الممنوحة من البنك، قامت المجموعة بتجنيب مبلغ قدره ١٦ مليون ريال سعودي مع بنك كوديعة نقدية مقيدة.

تم تقييم كافة الأرصدة البنكية بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات بنكية ذات سمعة جيدة وجودة ائتمانية عالية ولا يوجد لديها أي تعثر سابق بشأن أي من الأرصدة البنكية للمجموعة. وعليه، فإن احتمالية التعثر بناءً على العوامل المستقبلية وأي خسارة ناتجة عن التعثر تعتبر غير هامة.

شركة المرابحة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٩ - المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٤,٠٨٩,٨٢٩	٥,٨٩٤,٠٩٥	ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
٨,٨٤٢,٨١٧	٤,٨٨٣,٥٨٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤,٩٦٦,٨٠٣	٤,٩٦٦,٨٠٣	مبلغ مستحق القبض من بيع موجودات تم مصادرتها (*)
٣,٠٨٨,٥٨٥	٧٤١,١٧٣	دفعات مقدمة لموظفين وموردين
١٣٣,٣٠٤	٤٨٩,٧٩٩	إيرادات استثمار مستحقة الدفع
٩٤٢,٤٢٩	٤١٢,٨٥٦	أخرى
<u>٢٢,٠٦٣,٧٦٧</u>	<u>١٧,٣٨٨,٣١١</u>	

(\*) كان لدى المجموعة مديني تورق مستحقة القبض من أحد العملاء والذي تعثر عن السداد خلال ٢٠١٩ وقامت المجموعة بمصادرة الضمان والذي كان عبارة عن أحد العقارات. خلال ٢٠١٩ م، قامت المجموعة ببيع العقار المصادرة بمبلغ قدره ١١,٣ مليون ريال سعودي على أقساط لمدة ٦٠ شهراً. ويمثل الرصيد الأقساط مستحقة القبض (بعد خصم الإيرادات غير المكتسبة) في نهاية السنة، وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، لم تكن هناك تحصيلات، ومع ذلك فإن الذمم المدينة مضمونة بالكامل من خلال ضمانات عقارية.

١٠ - الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمتلك المجموعة استثماراً غير متداول بحصة قدرها ٢,٣٣٪ في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل"). وقد تم تأسيس شركة التسجيل من قبل المجموعة مع شركات تأجير وتمويل أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية وذلك لغرض تسجيل العقود المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وتعديل وتسجيل وتحويل صكوك ملكية الموجودات بموجب ترتيبات عقود الإيجار التمويلي.

١١ - الموجودات التي تم مصادرتها المعدة للبيع

خلال السنوات الحالية والسابقة، قامت المجموعة بالاستحواذ على عقارات مقابل مديني التورق التي تم التعثر عن سدادها. قامت المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين معتمدين من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم) لتحديد القيمة العادلة. خلال السنة قامت المجموعة بتعيين أولات لإدارة العقارات (ترخيص رقم ١٢١٠٠٠٠٣٩٧) وشركة اسناد للتقييم العقاري (ترخيص رقم ١٢١٠٠٠٠٩٣٤) لتحديد القيمة العادلة.

فيما يلي الحركة في الموجودات التي تم مصادرتها المعدة للبيع:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٥٣,٦٢٩,٤٢٢	٤٥,٩٨٠,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٥٢,٦٠٨	١٣,٤٨٤,٥٤٢	إضافات خلال السنة
(١٠,٩٠١,٧٤٩)	(١٠,٢٥٣,١٥٣)	بيع خلال السنة (*)
<u>٤٥,٩٨٠,٢٨١</u>	<u>٤٩,٢١١,٦٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

(\*) نتج عن بيع الموجودات المصادرة المعدة للبيع مكاسب محققة قدرها ١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢,٩ مليون ريال سعودي) تم عرضها في الإيرادات الأخرى (إيضاح ٦).

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٢ - مدينو التمويل الإسلامي

(أ) فيما يلي مخلص مدينو التمويل الإسلامي ومخصص خسائر الانخفاض في القيمة

المجموع		مستحقات الإجارة		مستحقات التورق		
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٨٩,٠٨٧,٦٢٦ (٣٦١,٢٣٩,٩٥٨)	١,٦٦٩,٧١٧,٨٢٥ (٤٥٩,٩٦٢,٩٨٢)	٨٨,٩٣٧,٥٤٤ (٢٤,٣٩٤,٩١٤)	٥٩,١٦٢,١٩٨ (١٤,٧٤٢,٧٨٩)	١,٤٠٠,١٥٠,٠٨٢ (٣٣٦,٨٤٥,٠٤٤)	١,٦١٠,٥٥٥,٦٢٧ (٤٤٥,٢٢٠,١٩٣)	مجموع مستحقات التمويل الإسلامي ناقصاً: ربح غير محقق
١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨ (٣٨,٥٠٢,٠٥٨)	١,٢٠٩,٧٥٤,٨٤٣ (٣٩,٥٠٥,٥٧٩)	٦٤,٥٤٢,٦٣٠ (٦,٥٩١,٩٣٥)	٤٤,٤١٩,٤٠٩ (١٠,٤٧٦,٣٧١)	١,٠٦٣,٣٠٥,٠٣٨ (٣١,٩١٠,١٢٣)	١,١٦٥,٣٣٥,٤٣٤ (٢٩,٠٢٩,٢٠٨)	إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض في القيمة
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	١,١٧٠,٢٤٩,٢٦٤	٥٧,٩٥٠,٦٩٥	٣٣,٩٤٣,٠٣٨	١,٠٣١,٣٩٤,٩١٥	١,١٣٦,٣٠٦,٢٢٦	مدينو تمويل إسلامي، صافي

إن كافة تسهيلات التمويل المقدمة من قبل المجموعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

فيما يلي تحليلاً لتركز المخاطر في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة في محفظة القروض حسب نوعها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

المجموع	تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة %			المجموع	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة			المجموع	مجموع القيمة الدفترية			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
%٢,٥	%١٣,٢	%٢,٣	%٠,٥	٢٩,٠٢٩,٢٠٨	٢٠,٦٦٠,٨٠٩	٤,٧٦٢,٦٩٦	٣,٦٠٥,٧٠٣	١,١٦٥,٣٣٥,٤٣٤	١٥٦,٧٩٤,٣١١	٢١٠,٨٦٩,٥٠٢	٧٩٧,٦٧١,٦٢١	التورق
%٢٣,٦	%٣٧,٥	%٣,٣	%٠,٧	١٠,٤٧٦,٣٧١	١٠,١٠٦,٦٣٩	٣١٦,٦٢٥	٥٣,١٠٧	٤٤,٤١٩,٤٠٩	٢٦,٩٦٤,٠٠٢	٩,٥١٠,٤٢٤	٧,٩٤٤,٩٨٣	إجارة
%٣,٣	%١٦,٧	%٢,٣	%٠,٥	٣٩,٥٠٥,٥٧٩	٣٠,٧٦٧,٤٤٨	٥,٠٧٩,٣٢١	٣,٦٥٨,٨١٠	١,٢٠٩,٧٥٤,٨٤٣	١٨٣,٧٥٨,٣١٣	٢٢٠,٣٧٩,٩٢٦	٨٠٥,٦١٦,٦٠٤	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

المجموع	تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة %			المجموع	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة			المجموع	مجموع القيمة الدفترية			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
%٣,٠	%١٤,٥	%٢,٧	%٠,٢	٣١,٩١٠,١٢٣	٢٣,٨٤٨,٨٨١	٦,٧٢٧,٦٠٧	١,٣٣٣,٦٣٥	١,٠٦٣,٣٠٥,٠٣٨	١٦٤,٠٣٥,٧٩٤	٢٤٧,٠٩٩,٨٩٦	٦٥٢,١٦٩,٣٤٨	التورق
%١٠,٢	%٢٨,٥	%٢,٦	%٠,٢	٦,٥٩١,٩٣٥	٥,٩٩٥,١٧٢	٥٥١,٦٣٠	٤٥,١٣٣	٦٤,٥٤٢,٦٣٠	٢١,٠٥٦,٧١٤	٢٠,٧٣٧,٠٠٩	٢٢,٧٤٨,٩٠٧	إجارة
%٣,٤	%١٦,١	%٢,٧	%٠,٢	٣٨,٥٠٢,٠٥٨	٢٩,٨٤٤,٠٥٣	٧,٢٧٩,٢٣٧	١,٣٧٨,٧٦٨	١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨	١٨٥,٠٩٢,٥٠٨	٢٦٧,٨٣٦,٩٠٥	٦٧٤,٩١٨,٢٥٥	المجموع

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٢- مدينو التمويل الإسلامي (تتمة)

(ب) جودة الائتمان لمديني الائتمان الإسلامي والتصنيف المتداول وغير المتداول

تصنف الإدارة مديني التمويل الإسلامي التي تكون إما غير مستحقة بعد أو متأخرة السداد، ولكن أقل من ٣٠ يوماً كـ "نم مدينة عاملة" والأيام أكثر من ٣٠ يوماً أقل من ٩٠ يوماً كـ "نم مدينة قيد العمل"، بينما تصنف كافة النعم المدينة المتأخرة السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً كـ "نم مدينة غير عاملة". وفيما يلي تحليلاً لمديني التمويل الإسلامي العاملة وقيد العمل وغير العاملة:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٩١٨,٤٣٥,٢٦٢	٩١٢,٦٣٥,٥٥٢	التمويل العامل
١٠٩,٩٠٠,٦٧١	١٦٨,٦١٤,٧٣٢	التمويل قيد العمل
٩٩,٥١١,٧٣٤	١٢٨,٥٠٤,٥٥٩	التمويل غير العامل
<u>١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٩</u>	<u>١,٢٠٩,٧٥٤,٨٤٣</u>	

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٤٨٣,٥٢٨,١٩٧	٤٩٤,١٥٥,٥٥٣	متداول
٦٤٤,٣١٩,٤٧١	٧١٥,٥٩٩,٢٩٠	غير متداول
<u>١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨</u>	<u>١,٢٠٩,٧٥٤,٨٤٣</u>	

(ج) كانت الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٥٢,٨١٤,٣٥٨	٣٨,٥٠٢,٠٥٨	في بداية السنة
٢٥,٣٩٥,٤٣٧	٥٦,٥٧١,٤٥٣	المحمل للسنة
(٣٩,٧٠٧,٧٣٧)	(٥٥,٥٦٧,٩٣٢)	مشطوب خلال السنة
<u>٣٨,٥٠٢,٠٥٨</u>	<u>٣٩,٥٠٥,٥٧٩</u>	في نهاية السنة

(د) فيما يلي التحليل على أساس المرحلة لمديني التمويل الإسلامي ومخصص خسائر الانخفاض في القيمة:

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في القيمة لمديني التمويل الإسلامي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المرحلة ١ ريال سعودي	المرحلة ٢ ريال سعودي	المرحلة ٣ ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م	١,٣٧٨,٧٦٧	٧,٢٧٩,٢٤٠	٢٩,٨٤٤,٠٥١	٣٨,٥٠٢,٠٥٨
التحول من المرحلة ٢ و ٣ إلى المرحلة ١	٤٦,٢٤٧	(٤٤,٧٠٣)	(١,٥٤٤)	-
التحول من المرحلة ١ و ٣ إلى المرحلة ٢	(٢,٦٢٩,٢٣١)	٢,٧٢٩,١٢٩	(٩٩,٨٩٨)	-
التحول من المرحلة ١ و ٢ إلى المرحلة ٣	(٢,٨٥١,٧٠٨)	(٣,١٢٤,٠٩٠)	٥,٩٧٥,٧٩٨	-
المحمل للسنة	٧,٧١٤,٧٣٥	(١,٧٦٠,٢٥٥)	٥٠,٦١٦,٩٧٣	٥٦,٥٧١,٤٥٣
مشطوبات	-	-	(٥٥,٥٦٧,٩٣٢)	(٥٥,٥٦٧,٩٣٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	<u>٣,٦٥٨,٨١٠</u>	<u>٥,٠٧٩,٣٢١</u>	<u>٣٠,٧٦٧,٤٤٨</u>	<u>٣٩,٥٠٥,٥٧٩</u>

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٢- مدينو التمويل الإسلامي (تتمة)

(د) فيما يلي التحليل على أساس المرحلة لمديني التمويل الإسلامي ومخصص خسائر الانخفاض في القيمة (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	المرحلة ١ ريال سعودي	المرحلة ٢ ريال سعودي	المرحلة ٣ ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م	١٠,٠٠٨,١٤١	٧,٤٥٣,٧٧١	٣٥,٣٥٢,٤٤٦	٥٢,٨١٤,٣٥٨
التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٦٢٨,٧٣٧	(٥٣٨,٣٩٢)	(٩٠,٣٤٥)	-
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١,١٦٥,١٨٦)	٤,٤٩٣,٩٧٢	(٣,٣٢٨,٧٨٦)	-
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٧,٢٥٣,٧٤١)	(٣٦٩,٥٤٨)	١٧,٦٢٣,٢٨٩	-
المحمل للسنة	٩,١٦٠,٨١٦	(٣,٧٦٠,٥٦٣)	١٩,٩٩٥,١٨٤	٢٥,٣٩٥,٤٣٧
مشطوبات	-	-	(٣٩,٧٠٧,٧٣٧)	(٣٩,٧٠٧,٧٣٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٣٧٨,٧٦٧	٧,٢٧٩,٢٤٠	٢٩,٨٤٤,٠٥١	٣٨,٥٠٢,٠٥٨

تم الإفصاح عن الشروط والأحكام ومخاطر الائتمان المتعلقة بمديني التمويل الإسلامي في إيضاح (٢٩). يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للإجمالي القائم للتمويلات المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المرحلة ١ ريال سعودي	المرحلة ٢ ريال سعودي	المرحلة ٣ ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م	٩٠٤,٥٦١,٢٥١	٣٤١,٤٣٤,٨٦١	٢٤٣,٠٩١,٥١٤	١,٤٨٩,٠٨٧,٦٢٦
التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	(١٩١,١٦٧,٥٧٧)	١١٨,٥٢٥,٩٦٢	٧٢,٦٤١,٦١٥	-
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	١٤,٤٨٦,٩٤٤	(٨٦,٢٩٣,٣٧٢)	٧١,٨٠٦,٤٢٨	-
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	٣,٨٦٥,٠٧٠	٩,٠٥٣,٠٨١	(١٢,٩١٨,١٥١)	-
صافي الحركات الأخرى	٣٨٠,٠٨٧,٣١٩	(٦٤,٥٠٤,١٩٩)	(٥٢,٦٧٧,١١٨)	٢٦٢,٩٠٦,٠٠٢
مشطوبات	-	(١١,٧٨٤,٨٦٣)	(٧٠,٤٩٠,٩٤٠)	(٨٢,٢٧٥,٨٠٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١,١١١,٨٣٣,٠٠٧	٣٠٦,٤٣١,٤٧٠	٢٥١,٤٥٣,٣٤٨	١,٦٦٩,٧١٧,٨٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	المرحلة ١ ريال سعودي	المرحلة ٢ ريال سعودي	المرحلة ٣ ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٨٢٣,٤٦٦,٥٩٣	٣١١,٤٤٧,٢١٢	٢٢٠,٣٩٠,٢٤٠	١,٣٥٥,٣٠٤,٠٤٥
التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	(٢١١,٧١٠,٧٤٤)	١٦٧,٨٥٧,٩٦٠	٤٣,٨٥٢,٧٨٠	-
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	٣١,٩٨٨,٠٠٥	(١٢١,٠٢٤,٨٥٢)	٨٩,٠٣٦,٨٤٩	-
التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	١١٧,١٨٦	٤,١٥٥,٤٦٠	(٤,٢٧٢,٦٤٦)	-
صافي الحركات الأخرى	٢٦٠,٧٠٠,٢١١	(٢١,٠٠٠,٩١٩)	٨٢,٢٢٢,٣٧٠	٣٢١,٩٢١,٦٦٢
مشطوبات	-	-	(١٨٨,١٣٨,٠٨١)	(١٨٨,١٣٨,٠٨١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٩٠٤,٥٦١,٢٥٢	٣٤١,٤٣٤,٨٦١	٢٤٣,٠٩١,٥١٤	١,٤٨٩,٠٨٧,٦٢٦

شركة المرابحة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٢- مدينو التمويل الإسلامي (تتمة)

هـ) تخصيص مديني التمويل الإسلامي قامت المجموعة بتخصيص مديني التمويل الإسلامي كضمان بمبلغ ٥٧٠,٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥٠٨,٦١ مليون ريال سعودي) للبنوك التجارية المحلية للحصول على قروض.

و) خسائر انخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
(٢٥,٣٩٥,٤٣٧)	(٥٦,٥٧١,٤٥٣)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (صافي عكس القيد)
٢١,٨٥٨,٤٢٦	٣١,٩٨٢,٥٩٨	مبالغ مستردة مقابل الذمم المدينة المشطوبة سابقاً
<u>(٣,٥٣٧,٠١١)</u>	<u>(٢٤,٥٨٨,٨٥٥)</u>	صافي خسائر انخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي

١٣- الممتلكات والمعدات

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي ٤ سنوات  
تحسينات المباني المستأجرة فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	
الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
١٣,٦٨١,١٤٦	٧,٩٧٢,٤٦٤	٢١,٦٥٣,٦١٠	١٤,٤١١,١٧٤	٢١,٦٥٣,٦١٠
٨٢٠,٩٤٣	٤٥٢,٦٦٥	١,٢٧٣,٦٠٨	٢,٧٧٩,٣٢٢	١,٢٧٣,٦٠٨
<u>١٤,٥٠٢,٠٨٩</u>	<u>٨,٤٢٥,١٢٩</u>	<u>٢٢,٩٢٧,٢١٨</u>	<u>١٧,١٩٠,٤٩٦</u>	<u>٢٢,٩٢٧,٢١٨</u>
٩,٩٢٢,٥٦٦	٤,٤٨٨,٦٠٨	١٤,٤١١,١٧٤	١٤,٤١١,١٧٤	١٤,٤١١,١٧٤
٢,٢٠٣,٠٢٤	٥٧٦,٢٩٨	٢,٧٧٩,٣٢٢	٢,٧٧٩,٣٢٢	٢,٧٧٩,٣٢٢
<u>١٢,١٢٥,٥٩٠</u>	<u>٥,٠٦٤,٩٠٦</u>	<u>١٧,١٩٠,٤٩٦</u>	<u>١٧,١٩٠,٤٩٦</u>	<u>١٧,١٩٠,٤٩٦</u>
٢,٣٧٦,٤٩٩	٣,٣٦٠,٢٢٣	٥,٧٣٦,٧٢٢	٥,٧٣٦,٧٢٢	٥,٧٣٦,٧٢٢

التكلفة:

في بداية السنة  
إضافات خلال السنة

في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

في بداية السنة  
المحمل للسنة

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٣- الممتلكات والمعدات (تتمة)

٢٠٢٣ م		٢٠٢٣ م		
المجموع	تحسينات المباني	الأثاث والمعدات	وأجهزة الحاسب الآلي	
ريال سعودي	المستأجرة	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٧٠٨,٤٨٢	٦,٦٤٩,٨٨٦	١٢,٠٥٨,٥٩٦		التكلفة:
٢,٩٤٥,١٢٨	١,٣٢٢,٥٧٨	١,٦٢٢,٥٥٠		في بداية السنة
				إضافات خلال السنة
٢١,٦٥٣,٦١٠	٧,٩٧٢,٤٦٤	١٣,٦٨١,١٤٦		في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم:
١١,٦٤١,٨٣٠	٣,٨٣٦,٠٣٠	٧,٨٠٥,٨٠٠		في بداية السنة
٢,٧٦٩,٣٤٤	٦٥٢,٥٧٨	٢,١١٦,٧٦٦		المحمل للسنة
١٤,٤١١,١٧٤	٤,٤٨٨,٦٠٨	٩,٩٢٢,٥٦٦		في نهاية السنة
٧,٢٤٢,٤٣٦	٣,٤٨٣,٨٥٦	٣,٧٥٨,٥٨٠		صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤- الموجودات غير الملموسة

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لاحتساب الإطفاء:

برامج الحاسب الآلي	٦ سنوات (٢٠٢٣ م: ٦ سنوات)
تراخيص *	٢٠ سنة (٢٠٢٣ م: ٢٠ سنة)
الماركة والعلامة التجارية **	٢٠ سنة (٢٠٢٣ م: ٢٠ سنة)

٢٠٢٤ م		٢٠٢٤ م		٢٠٢٤ م		
المجموع	اعمال رأسمالية	الماركة والعلامة	تراخيص	برامج الحاسب الآلي	تحت التنفيذ ***	
ريال سعودي	ريال سعودي	التجارية	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧,٥٨٦,٩٥٦	٤,٧٧١,٣٠٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٨١٥,٦٤٨	-	التكلفة:
٩,٢٣٠,٧٨٣	٥,٧٠١,٩٦٢	-	-	٣,٥٢٨,٨٢١	-	في بداية السنة
	(٤,٤٧٠,٢٢٦)	-	-	٤,٤٧٠,٢٢٦	-	إضافات خلال السنة
٦٦,٨١٧,٧٣٩	٦,٠٠٣,٠٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٣,٨١٤,٦٩٥	-	تحويلات خلال السنة
						في نهاية السنة
٩,٥٠٦,٤٤٩	-	٧٥,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠	٧,٦٥٦,٤٤٩	-	الإطفاء المتراكم:
٤,٦٥٣,١٣٦	-	٧٥,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠	٢,٨٠٣,١٣٦	-	في بداية السنة
١٤,١٥٩,٥٨٥	-	١٥٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٠٠٠	١٠,٤٥٩,٥٨٥	-	المحمل للسنة
٥٢,٦٥٨,١٥٤	٦,٠٠٣,٠٤٤	١,٣٥٠,٠٠٠	٣١,٩٥٠,٠٠٠	١٣,٣٥٥,١١٠	-	في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية:
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٤- الموجودات غير الملموسة (تتمة)

٢٠٢٣ م					
المجموع	البرامج الحاسب الآلي	تراخيص	العلامة التجارية	العلامة التجارية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٩,٨٩٩,٣٠٤	١١,٨٨١,٧٩٥	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠١٧,٥٠٩	٤٩,٨٩٩,٣٠٤
٧,٦٨٧,٦٥٢	٨٥٨,٢٣١	-	-	٦,٨٢٩,٤٢١	٧,٦٨٧,٦٥٢
-	٣,٠٧٥,٦٢٢	-	-	(٣,٠٧٥,٦٢٢)	-
٥٧,٥٨٦,٩٥٦	١٥,٨١٥,٦٤٨	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٧١,٣٠٨	٥٧,٥٨٦,٩٥٦
٤,٥٢٠,١٠٤	٤,٥٢٠,١٠٤	-	-	-	٤,٥٢٠,١٠٤
٤,٩٨٦,٣٤٥	٣,١٣٦,٣٤٥	١,٧٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٦,٣٤٥
٩,٥٠٦,٤٤٩	٧,٦٥٦,٤٤٩	١,٧٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٩,٥٠٦,٤٤٩
٤٨,٠٨٠,٥٠٧	٨,١٥٩,١٩٩	٣٣,٧٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	٤,٧٧١,٣٠٨	٤٨,٠٨٠,٥٠٧

التكلفة:

في بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
تحويلات خلال السنة  
في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم:

في بداية السنة  
المحمل للسنة  
في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

\* يمثل الترخيص القيمة العادلة لرخصة التقنية المالية للبنك المركزي السعودي التي حصلت عليها الشركة التابعة، وتم تحديد التقييم العادل للترخيص أثناء الاستحواذ على الشركة التابعة وتخصيص سعر الشراء.

\*\* تمثل العلامة التجارية القيمة العادلة للعلامة التجارية للشركة التابعة، وقد تم تحديد التقييم العادل لها أثناء الاستحواذ على الشركة التابعة وتخصيص سعر الشراء.

\*\*\* الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في السنة تمثل تحديث برامج الحاسب الآلي والبرامج الجديدة.

١٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار بشأن مساحات مكاتب مختلفة. عادةً ما تتراوح مدة عقود الإيجار هذه بين سنتين و٥ سنوات. فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركات خلال السنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٢٢٥,٤٦٣	١٨,١٩٩,٤٩٦	كما في ١ يناير
١٥,٢١١,٦٩٦	٣,٩١١,٧٧٠	إضافات خلال السنة
(٤,٢٣٧,٦٦٣)	(٥,١٨٠,١٢٨)	مصروف استهلاك
١٨,١٩٩,٤٩٦	١٦,٩٣١,١٣٨	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي القيم الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٦٤٩,٣١٥	١٧,٥٢٣,٣٤٢	في بداية السنة
١٥,٢١١,٦٩٦	٥,٣٣٢,٧٠٦	إضافات خلال السنة
١,٢٣٧,٥٠٦	١,٢٣٩,٤٧٥	تزايد الفائدة
(٥,٥٧٥,١٧٥)	(٨,٠٩٣,٨٠١)	مدفوعات خلال السنة
١٧,٥٢٣,٣٤٢	١٦,٠٠١,٧٢٢	في نهاية السنة

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار (تتمة)

فيما يلي تحليلًا للجزء المتداول والجزء غير المتداول من الموجودات حق الاستخدام:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٥,٨٤٣,٨٦٤	٤,٧٥٠,٧٨٥	متداول
١٢,٣٥٥,٦٣٢	١٢,١٨٠,٣٥٣	غير متداول
<u>١٨,١٩٩,٤٩٦</u>	<u>١٦,٩٣١,١٣٨</u>	

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٤,٢٣٧,٦٦٣	٥,١٨٠,١٢٨	مصروف استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٢٣٧,٥٠٦	١,٢٣٩,٤٧٤	مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار
<u>٥,٤٧٥,١٦٩</u>	<u>٦,٤١٩,٦٠٢</u>	

١٦- الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع والأخرى

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٧,٢٤١,٢٩٩	١٧,٤٥٣,٣٠١	دائنون
٣,٢٥٩,٢٤٩	٩,١٨٨,٧٣٤	مصروفات مستحقة الدفع
٤,٣٠٠,٣٢٤	٤,٠٥٧,٥٥٩	مصروف عمولة خاصة مستحقة
٥,١٧٠,٠٠٠	٣,٤٣٩,٤٧٣	مكافآت الموظفين مستحقة الدفع
٢,٧٧٣,٢٦٦	٢,٧٧٣,٢٦٦	مستحق الدفع لمؤسسات مالية
٨٤٣,٨٨٥	١,٦٩٥,٦٢٠	أخرى
<u>٢٣,٥٨٨,٠٢٣</u>	<u>٣٨,٦٠٧,٩٥٣</u>	

فيما يلي بيان بالشروط والأحكام الخاصة بالمطلوبات المالية أعلاه:

- لا تحمل الذمم الدائنة فائدة ويتم تسويتها عادة خلال ٦٠ يومًا.
- يتم سداد مصروفات العمولة الخاصة المستحقة عادة بتاريخ وعند دفع

تتعلق مصروفات العمولة الخاصة المستحقة بمصروف العمولة الخاصة مقابل القروض مستحقة الدفع حتى نهاية السنة.

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يعتبر المساهمون في المجموعة وكذلك الجهات المنتسبة لهم وكبار موظفي الإدارة جهات ذات علاقة بالمجموعة. يشمل كبار موظفي الإدارة بالمجموعة موظفي الإدارة العليا الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. في سياق الأعمال العادية، تدخل المجموعة في معاملات مع الجهات ذات العلاقة، والتي تستند إلى الأسعار المتفق عليها بشكل متبادل وشروط العقد المعتمدة من قبل إدارة المجموعة. أرصدة الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة الناتجة خلال دورة الأعمال العادية.

فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة للجهات ذات العلاقة مع كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٩,٠٤٣,٨٩٩	٤,٤٢٥,٩٧٢	منافع قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,٤٩٢,٤٧٣	١,٦٨٨,١٣٧	منافع طويلة الأجل	الموظفون
٢٥,٢٧٢,٤٢٧	١,٢٨٧,٠٧٢	تكاليف الطرح العام الأولي المتكبدة نيابة عن المساهمين (*)	المساهمين
٣,١٧٧,٠٠٠	(١,٥١٩,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، ناقص عكس القيد **	أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي الأرصدة مستحقة القبض من الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة:

٤,٧٣٢,٥٠٨	١,٣٢٠,٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى	مدينو تمويل إسلامي
-----------	-----------	-----------------------------------------	--------------------

(\*) يمثل هذا المبلغ تكلفة الطرح العام الأولي التي تم الاتفاق على استردادها من المساهمين عند اكتمال الطرح العام الأولي.  
(\*\*) ويشمل ذلك عكس الاستحقاق الزائد لمكافآت مجلس الإدارة التي لم تتم الموافقة عليها في الجمعية العمومية السنوية لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٨- القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض التي تم الحصول عليها من قبل المجموعة:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٣٦٣,٨٦٨,٧٠٠	٤٩٧,٦٢٦,٨٧٧	أ قروض بنكية
٧٩,٦٧٣,٢٤٧	٢٦,٧١٧,٠١٦	ب قروض من جهة حكومية
<u>٦١٥,٧٢٤,٩٩٤</u>	<u>٥٢٤,٣٤٣,٨٩٣</u>	
٢٣١,٩٣٢,٠١٤	٣٠٤,٣٩٨,٧١٤	جزء متداول
٢١١,٦٠٩,٩٣٣	٢١٩,٩٤٥,١٧٩	جزء غير متداول
<u>٤٤٣,٥٤١,٩٤٧</u>	<u>٥٢٤,٣٤٣,٨٩٣</u>	

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٨ - القروض (تتمة)

(أ) يبين الجدول أدناه تفاصيل القروض البنكية التي حصلت عليها المجموعة:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٣٦٤,٧٠٨,٤٥٩ (٨٣٩,٧٥٩)	٤٩٩,٣٥٧,٧١٤ (١,٧٣٠,٨٣٧)	تمويل إسلامي (انظر إيضاحي "١" و"٢" أدناه) ناقصاً: أتعاب مقدمة غير مطفأة
٤٠٤,٧٥٢,٠٧٨	٤٩٧,٦٢٦,٨٧٧	
١٧٧,٢٥٨,٧٦٧	٢٨٢,٦٨١,٦٩٨	جزء متداول
١٨٦,٦٠٩,٩٣٣	٢١٤,٩٤٥,١٧٩	جزء غير متداول
٣٦٣,٨٦٨,٧٠٠	٤٩٧,٦٢٦,٨٧٧	

التمويل الإسلامي البين أعلاه يشمل:

- (١) رصيد سبعة عشر تسهيلات إسلامي متجدد (٢٠٢٣ م: ثلاثة عشر) بإجمالي مبلغ قدره ٤٧٦,٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٣٦٨,٥ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بين ٢,٥٪ إلى ٣,٥٪ + سايبور. تبلغ المدة الأصلية لهذه التسهيلات ربع سنوية قابلة للتجديد إلى فترات إضافية ربع سنوية أخرى وحتى إجمالي ٤ سنوات وفقاً لتقدير الجهة المقرضة وتحمل عمولة خاصة وفقاً للأسعار التجارية العائمة. إن هذه التسهيلات مضمونة بتنازل عن الذمم المدينة. يكون خيار إعادة التمويل أو تجديد التسهيلات وفقاً لتقدير المقرض.
- (٢) رصيد ثلاثة (٢٠٢٣ م: ثلاثة) من التسهيلات الإسلامية الأخرى بإجمالي مبلغ قدره ٢١,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٣٧,٧٤ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م تم الحصول عليها من بنوك تجارية وذلك لتمويل موجودات التمويل الإسلامي بالمجموعة وتحمل معدل فائدة يتراوح من ٣,٠٪ إلى ٣,٥٪. إن هذه التسهيلات مضمونة بالتنازل عن الذمم المدينة وتستحق السداد ربع على أساس شهري وربع سنوي على مدى ٤٨ قسطاً.

(ب) يوضح الجدول التالي تفاصيل القروض التي حصلت عليها المجموعة من جهة حكومية:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٥٤,٦٧٣,٢٤٧	٢١,٧١٧,٠١٦	جزء متداول
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	جزء غير متداول
٧٩,٦٧٣,٢٤٧	٢٦,٧١٧,٠١٦	

خلال أكتوبر ٢٠٢١، حصلت المجموعة على قرض من بنك التنمية الاجتماعية (جهة حكومية) بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي. تسدد القروض على أقساط شهرية من يناير ٢٠٢٢ م ويستحق القسط الأخير السداد في ديسمبر ٢٠٢٤ م.

خلال ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م، شاركت المجموعة في تمويل برنامج الإقراض الذي أطلقه البنك المركزي السعودي واستلمت تمويل على ٢١ قسطاً بإجمالي مبلغ قدره ٢٩٠ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي بدون أي فائدة وبتواريخ استحقاق مختلفة بدءاً من مارس ٢٠٢٢ م حتى سبتمبر ٢٠٢٥ م.

تحمل القروض أعلاه التي استلمتها المجموعة من بنك التنمية الاجتماعية عمولة خاصة بمعدلات تقل بشكل كبير عن المعدلات السائدة حالياً في السوق، بينما لا يحمل القرض المستلم من البنك المركزي السعودي أي فائدة. تحمل هذه القروض المقدمة للمجموعة عدداً من الشروط، أحدها هو أن يتم استخدام هذه القروض لتقديم القروض لأنواع/قطاعات محددة من العملاء بأسعار مخفضة. إن المنفعة هي تأثير القروض "أقل من القيمة السوقية" أو "بدون فوائد" التي حصلت عليها المجموعة والتي تم تحديدها واحتسابها على أنها "منحة حكومية" وتم تسجيلها مبدئياً كإيرادات مؤجلة وتصنيفها ضمن "الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع والأخرى". يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل الشامل للمجموعة على أساس منتظم كمصرف تهدف هذه المنحة إلى تعويضه.

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٨ - القروض (تتمة)

إضافة إلى ذلك، حصلت المجموعة خلال ٢٠٢١ و ٢٠٢٢م على قروض من بنك التنمية الاجتماعية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي بالمعدلات السائدة في السوق وذلك بمعدل يتراوح ما بين ٢,٣٢٪ إلى ٣,٥٦٪ سنويًا. يبدأ استحقاق هذه القروض اعتبارًا من يونيو ٢٠٢٣م حتى مايو ٢٠٢٦.

ج) مصروف عمولة خاصة

يظهر الجدول التالي تفاصيل مصروف عمولة خاصة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨,٦٤١,٩٥٤	٤٦,٣٢٥,٦١٤	تسهيلات ائتمان لمصروفات العمولة الخاصة
٣,٥٣٠,٥٠٥	٣,٠٧٣,٢٤١	تسهيلات ائتمان لرسوم إدارية
٢,٠٦٠,٦١٤	٣,٥٥٣,٤٧٠	عمولة مبيعات
٢,١١٦,٤٤٧	٤,١٧١,٧٦٦	مصروفات عمولة خاصة أخرى
<u>٤٦,٣٤٩,٥٢٠</u>	<u>٥٧,١٢٤,٠٩١</u>	

د) القيمة العادلة للمشتقات

تشترك المجموعة في اتفاقيات مقايضة أسعار ربح مع بنوك محلية بمبلغ اسمي قدره ٨١,٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٤٢ مليون ريال سعودي). إن التغير في القيمة العادلة لأسعار العملات التي لم يتم تصميمها في علاقات التحوط، ولكنها مع ذلك تهدف إلى تقليل مستوى مخاطر أسعار العمولة. كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤م، بلغت القيمة العادلة للأدوات المشتقة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٠,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٢,٨ مليون ريال سعودي). هذه المشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يقع التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمشتقات غير المخصصة كأدوات تحوط لغرض الإفصاح في المستوى ٢، مع إمكانية ملاحظة المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر.

١٩ - التزامات المنافع المحددة للموظفين

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم اکتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

تلخص الجداول التالية بنود التزامات المنافع المحددة للموظفين المثبتة في قائمة الدخل والشامل وقائمة المركز المالي:

أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
<u>٦,٢٥٦,٥٦١</u>	<u>٥,٨٠٤,٧٥١</u>	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين

ب) مصروف المنافع (المثبت في قائمة الدخل الشامل):

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٤٨,٤١٨	١,٥٩٩,٤٨٩	تكلفة خدمة حالية
٢٤٣,٠٦٠	٢٩٠,٨٨٢	مصروف عمولة
<u>١,٣٩١,٤٧٨</u>	<u>١,٨٩٠,٣٧١</u>	مصروف المنافع

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

ج) الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٣٩٩,٧١٦	٦,٢٥٦,٥٦١	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين في بداية السنة
١,١٤٨,٤١٨	١,٥٩٦,١٠٢	المحصول المثبت في قائمة الدخل الشامل
٢٤٣,٠٦٠	٢٩٤,٢٦٩	تكلفة خدمة حالية
(١٧٩,٤٨٨)	(٥٦٠,٩٠١)	مصروف عمولة
(٣٥٥,١٤٥)	(١,٧٨١,٢٨٠)	مكسب اكتواري مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر
		منافع مدفوعة
٦,٢٥٦,٥٦١	٥,٨٠٤,٧٥١	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين في نهاية السنة

د) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقويم الاكتواري:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
%٥,٥٠	%٥,٦٠	معدل الخصم
%٥,٥٠	%٥,١٠	معدل الزيادة في الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد (سنوات)
١١	١٢	مدة البرنامج (سنوات)
A١٩٦٧-٧٠	CPM ١٩٩٩	معدل الوفيات

هـ) تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
التغيير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغيير في الافتراض
الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس	٣٥٥,٩٢٢	(٣٩٣,٦٦٥)	الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس	معدل الخصم
الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس	٣٩٥,٤٧٨	(٩,٢٢١)	الزيادة أو النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
الزيادة أو النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٧٤,٦٢٣	(٧٥,٥٠٧)	الزيادة أو النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس	معدل الانسحاب
-/+ ١ سنة	٢,٣٨٨	(٤,٠٦١)	-/+ ١ سنة	العمر المتوقع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
التغيير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغيير في الافتراض
الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس	٦١٧,٣٣٥	(٧٣٠,٠٩٠)	الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس	معدل الخصم
الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس	٦٢٣,١٦٣	(٧٢٣,٢٠٩)	الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
الزيادة أو النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس	١٤٧,٦٢٨	(١٦٢,١٣٨)	الزيادة أو النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس	معدل الانسحاب
-/+ ١ سنة	١١,٤٣٢	(١١,٣٨٤)	-/+ ١ سنة	العمر المتوقع

تم إجراء أحدث تقويم اكتواري من قبل خبير اكتواري مؤهل ("جلوبال أديايزري") باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن الخبير الاكتواري مرخص من قبل جمعية الخبراء الاكتواريين، بالولايات المتحدة.

## شركة المراجعة المرنة للتمويل

### (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

#### ١٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

##### هـ) تحليل الحساسية (تتمة)

فيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة بشأن التزامات المنافع المحددة للموظفين غير المخصومة (خلال السنوات)

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٢,٥١٦,٨٤٢	٥١٣,٥٨٥	خلال ١٢ شهراً التالية (فترة التقرير المالي السنوية التالية)
٢,٧٢٢,٦٥٢	٥٧٢,٨١٥	ما بين ١ إلى ٢ سنة
١,٩٦٠,٧١٦	٢,٣٣٨,٥٧٨	ما بين ٢ سنة إلى ٥ سنوات
٨,١٧٦,٣٤١	١٠,٩٤٩,١٩١	بعد ٥ سنوات
<u>١٥,٣٧٦,٥٥١</u>	<u>١٤,٣٧٤,١٦٩</u>	مجموع المدفوعات المتوقعة

#### ٢٠- رأس المال

يتكون رأس المال من ٧١,٤ مليون سهم (٢٠٢٣ م: ٧١,٤ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٤٨٣,٩٣٧,٧٠٠	٤٨٣,٩٣٧,٧٠٠	المساهمين المؤسسين
٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	٢١٤,٢٨٥,٧٢٠	عام
١٦,٠٦٢,٣٠٠	١٦,٠٦٢,٣٠٠	أسهم خزينة
<u>٧١٤,٢٨٥,٧٢٠</u>	<u>٧١٤,٢٨٥,٧٢٠</u>	

يتم الاحتفاظ بأسهم الخزينة من قبل المجموعة لغرض برنامج الاحتفاظ بالموظفين الذي سيتم إطلاقه في الفترة القادمة.

نتيجة لل طرح العام الأولي (إيضاح ١)، أصدرت الشركة ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهماً جديداً بسعر طرح قدره ١٤,٦ ريال سعودي. تم تسجيل فرق السعر عن القيمة الاسمية كعلاوة إصدار بمبلغ ٦٣,٠٣ مليون ريال سعودي بعد موازنة تكلفة الإصدار البالغة ٣٥,٥ مليون ريال سعودي.

#### ٢١- الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركات، يجب على الشركة تجنب ١٠٪ من دخلها بعد الزكاة في كل سنة لصالح الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

صدر نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما بعد باسم "النظام") الذي دخل حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). بالنسبة لأغلب أحكام النظام، يجب الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفقاً لنظام الشركات الجديد، تم إلغاء متطلبات الاحتياطي النظامي الإلزامية. تعمل الشركة على تحديث النظام الأساسي للشركة ليتماشى مع نظام الشركات المُحدث.

#### ٢٢- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٣٦,٨٢٧,٩١٤	٣٠,٩٣٧,٩٢٦	صافي دخل السنة
٦١,٣٣٠,٧٢٤	٦٩,٨٠٢,٣٤٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربح السهم الأساسي والمخفض
<u>٠,٦٠</u>	<u>٠,٤٤</u>	ربحية السهم الأساس والمُخفَّض

## شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

### ٢٣ - الزكاة

#### المحمل للسنة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٦٣٥,٨٠٤	٩,٤٤٢,٩٤٠	في بداية السنة
٨,٩١٠,٩٣٣	٧,٦٩٣,٨٤٤	المحمل للسنة
(٩,١٠٣,٧٩٧)	(٩,٥٢٩,٩٠١)	مدفوع خلال السنة
٩,٤٤٢,٩٤٠	٧,٦٠٦,٨٨٢	في نهاية السنة

#### وضع الربوط

#### شركة المراجعة المرنة للتمويل

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") عن كافة السنوات السابقة حتى ٢٠٢٣ م. حصلت الشركة على ربوط الزكاة النهائية لجميع السنوات حتى سنة ٢٠٢٣ م.

#### شركة المدفوعات الرقمية للتكنولوجيا المالية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة عن كافة السنوات السابقة حتى ٢٠٢٣ م التي لم يتم فحصها بعد من قبل الهيئة.

### ٢٤ - توزيعات الأرباح

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠٢٤ م على توزيع أرباح نقدية أولية بقيمة ٠,٣٥ ريال سعودي للسهم بمبلغ ٤٦٧,٤٣٣,٤٦٧ ريال سعودي. وقد تم توزيع الأرباح المذكورة أعلاه على المساهمين بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٤ م.

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٣ م على توزيع أرباح نقدية أولية بقيمة ٠,٥٣ ريال سعودي للسهم بإجمالي ٣٧,٠٠٤,٧٤١ ريال سعودي.

### ٢٥ - الشركات التابعة الهامة المملوكة بشكل جزئي

تم أدناه تقديم المعلومات المالية المتعلقة بالشركات التابعة التي لديها حصص غير مسيطرة:

نسبة حصة الملكية المقتناة من قبل الحصص غير المسيطرة:

الاسم	بلد التسجيل والعمليات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
شركة المدفوعات الرقمية للتكنولوجيا المالية	المملكة العربية السعودية	%٢٠	%٢٠
صافي خسارة موزعة على حصص غير مسيطرة		(٧,٦٥٦,٢٥٦)	(٥,٦٥٨,٥٠٠)
صافي الخسارة الشاملة الموزعة على حصص غير مسيطرة		(٧,٦٣٦,٨٠٤)	(٥,٦٨٠,٣٣٩)

تم تقديم المعلومات المالية الملخصة للشركة التابعة. تستند هذه المعلومات إلى الحساب قبل الحذوفات المتداخلة بين الشركات.

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٥- الشركات التابعة الهامة المملوكة بشكل جزئي (تتمة)

فيما يلي قائمة الخسارة الشاملة الملخصة للسنتين ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
١٢٨	٥٤٨,٣٦٤	إيرادات
(٨٢٧,٧١٠)	(٩٩٤,٥٠١)	أعباء بنكية
(٢٨,٠٣٧,٦٠٨)	(٣٨,٨٩٠,٢٠٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٨,٨٦٥,٣١٨)	(٣٩,٨٨٤,٧٠١)	الخسارة من العمليات
٧٨٦,١٤١	١,١٠٦,٦٢٢	إيرادات أخرى
(٢٨,٠٧٩,٠٤٩)	(٣٨,٢٢٩,٧١٥)	الخسارة قبل الزكاة
(٢١٣,٤٥١)	(٥١,٥٦٥)	الزكاة
(٢٨,٢٩٢,٥٠٠)	(٣٨,٢٨١,٢٨٠)	صافي خسارة السنة
(١٠٩,١٩٦)	٩٧,٢٦٠	المكسب (الخسارة) الاكتوارية عن إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٢٨,٤٠١,٦٩٦)	(٣٨,١٨٤,٠٢٠)	صافي الخسارة الشاملة
(٥,٦٥٨,٥٠٠)	(٧,٦٥٦,٢٥٦)	صافي الخسارة العائدة إلى الحصص غير المسيطرة
(٥,٦٨٠,٣٣٩)	(٧,٦٣٦,٨٠٤)	صافي الخسارة الشاملة العائدة إلى الحصص غير المسيطرة

قائمة المركز المالي الملخصة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٣,١٩٥,٩٦٣	٤,٧٦٠,٠٣٩	النقد وما في حكمه
٦,٩٩٠,٦٢٤	٦,٧١٠,٢٦٦	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٩٥٩,٧٤٩	٧,٩٤٤,٤٣٣	موجودات حق الاستخدام
١٠,٤٧٦,٣٨٢	٧,٥٠٩,٢٩١	موجودات غير ملموسة
٢,١٣٩,٠٣١	١,٥٦٥,٩٠٩	ممتلكات ومعدات
(١٥,٨٠٧,٦٨٤)	(١٤,٤٩٥,٩٠٧)	دائنون ومصروفات مستحقة الدفع
(٢١٣,٤٠٥)	(٦١,٢١٠)	مخصص الزكاة
(١٢,٣٠١,٦٧٠)	(٨,٤٩٦,٧٩٦)	التزامات عقود إيجار
(٣٩٣,٧٠٤)	(٥٧٤,٨٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٠٤٥,٢٨٦)	(٤,٨٦١,٢٢٣)	مجموع حقوق الملكية
(٤,٨٣٦,٢٣٠)	(٣,٨٨٨,٩٧٨)	العائد إلى:
(١,٢٠٩,٠٥٦)	(٩٧٢,٢٤٥)	المساهمين في الشركة الأم
		حصة غير مسيطرة

قائمة معلومات التدفقات النقدية الملخصة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(٢٨,٥١٦,٠٨١)	(٢٢,١٦١,٣٩١)	الأنشطة التشغيلية
(٤,٠٦٤,٧١٨)	(٢,٢٩٦,٩٦٥)	الأنشطة الاستثمارية
٩,١١١,٣٢٠	٢٦,٠٢٣,٠٧٦	الأنشطة التمويلية
(٢٣,٤٦٩,٤٧٩)	١,٥٦٤,٧٢٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

## شركة المرابحة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٦- إدارة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق وتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. وتقوم الإدارة بمراقبة عائد رأس المال بالإضافة مستوى توزيعات الأرباح إلى المساهمين العاديين. تتمثل أهداف المجموعة لإدارة رأس المال في حماية قدرة المنشأة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وتوفير عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير الخدمات بما يتناسب مع المستوى من المخاطر.

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالمجموعة في زيادة العائد للمساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال باستخدام معدل الحركة والذي يمثل "صافي الدين" مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية زائداً صافي الدين. تقوم المجموعة بإدراج القروض قصيرة الأجل والذمم الدائنة التجارية والأخرى ضمن صافي الدين، ناقصاً النقد والأرصدة لدى البنوك.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٥٨٨,٠٢٣	٣٨,٦٠٧,٩٥٣	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٩,٤٤٢,٩٤٠	٧,٦٠٦,٨٨٢	مخصص الزكاة
٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	٥٢٤,٣٤٣,٨٩٣	قروض
١٧,٥٢٣,٣٤٢	١٦,٠٠١,٧٢٢	التزامات عقود إيجار
٦,٢٥٦,٥٦١	٥,٨٠٤,٧٥١	التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٩١,٩٣٧,٩٧٨)	(١٠٩,٨٨٢,٦٩٧)	ناقصاً: أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>٤٠٨,٤١٤,٨٣٥</u>	<u>٤٨٢,٤٨٢,٥٠٤</u>	<b>صافي الدين</b>
<u>٨٤٢,٢٣٢,٨٠٥</u>	<u>٨٤٧,٢١٣,٣٨٨</u>	حقوق الملكية
<u>١,٢٥٠,٦٤٧,٦٤٠</u>	<u>١,٣٢٩,٦٩٥,٨٩٢</u>	حقوق الملكية وصافي الدين
<u>٣٣%</u>	<u>٣٦%</u>	نسبة الرفع المالي

٢٧- الأدوات المالية والقيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والودائع النقدية المقيدة ومديني التمويل الاسلامي والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدينين الآخرين. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض والدائنين وأخرى.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لطريقة التقييم:

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.  
المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.  
المستوى ٣: طرق تقويم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة بالمجموعة. تصنف القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقروض ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بينما أن بقية الموجودات المالية والمطلوبات المالية الواردة في الجدول أدناه تصنف ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في الجدول أدناه بتاريخ التقرير تقارب القيمة الدفترية لها وذلك نظراً للاستحقاقات قصيرة الأجل لمعظم هذه الموجودات والمطلوبات المالية.

٢٠٢٣ م  
ريال سعودي

٢٠٢٤ م  
ريال سعودي

٩١,٩٣٧,٩٧٨  
١٦,٠٠٠,٠٠٠  
٧,٤٥٦,٩١٢

١٠٩,٨٨٢,٦٩٧  
١٦,٠٠٠,٠٠٠  
٧,٠٠٢,٥٢٣

الموجودات المالية

النقد وما في حكمه

ودائع نقدية مقيدة

موجودات أخرى (باستثناء العمولة الخاصة بالمدينة)

المطلوبات المالية

١٩,٢٨٧,٦٩٦

٣٤,٨١٠,٢٤١

داننون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى (باستثناء مصروف العمولة الخاصة المستحقة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة على نحو متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة المجموعة بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ و٣ خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي (بما في ذلك العمولة الخاصة بالمدينة)

٢٠٢٣ م  
القيمة العادلة  
ريال سعودي

٢٠٢٣ م  
القيمة الدفترية  
ريال سعودي

٢٠٢٤ م  
القيمة العادلة  
ريال سعودي

٢٠٢٤ م  
القيمة الدفترية  
ريال سعودي

١,١٣٨,٢٢٨,١٢٧

١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠

١,٢٨١,٣٨٣,٤٧٧

١,١٧٠,٢٤٩,٢٦٤

الموجودات المالية  
مديني تمويل إسلامي

لتحديد القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي، تقوم الإدارة بإجراء تقويم للسوق في ظل الظروف الحالية، وتقويم معدلات الأرباح التي قد تحصل عليها المجموعة لقاء محفظتها الحالية. يتم تقسيم المحفظة إلى فئات مختلفة. تم تقويم معدلات الأرباح على مدى السنوات الخمس الماضية وتم استخدامها كأساس لمعدل الخصم المتعلق بتقويم المحفظة. ويتم بعد ذلك إضافة الأقساط إلى كل فئة بناءً على الظروف الاقتصادية السائدة في الدولة. وتنتقل الأقساط من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٥٠ نقطة أساس.

## شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

### ٢٧- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

تم احتساب المعدل الأساسي الأولي، قبل العلاوات، باستخدام متوسط السعر المتداول للعقود على مدى الخمس سنوات الماضية. تمت مقارنة هذا السعر المعروض بمتوسط العائد الفعلي الذي تولده العقود لأشتقاق العامل لترجمة السعر المعروض إلى سعر فعال من أجل رفع السعر الأساسي من السعر المعروض إلى سعر فعال. بلغ متوسط السعر المتداول لمحفظه المجموعة على مدى هذه الفترة ١٤,٥٢٪ (٢٠٢٣م: ١٤,٣٨٪)، وبلغ متوسط المعدل الفعلي لنفس هذه المحفظة ١٤,١٢٪ (٢٠٢٣م: ١٤,٣٠٪)، مما نتج عنه عامل رفع قدره ٠,٩٧ (٢٠٢٣م: ٠,٩٩).

تم إضافة علاوة مفترضة لكل فئة إلى السعر الأساسي المتداول، وتم تطبيق عامل الرفع للوصول إلى العائد الفعلي الذي تم استخدامه كمعدل خصم بشأن القيمة العادلة للمحفظة.

تم خصم التدفقات النقدية لكل فئة باستخدام معدل الخصم المطبق على كل فئة للوصول إلى القيمة العادلة للمحفظة. تم بعد ذلك خصم المخصص المدرج مقابل المحفظة لمقارنة القيمة الدفترية بالقيمة العادلة المفترضة.

تتراوح معدلات الخصم المستخدمة من ١٤,٦١٪ إلى ١٦,٥٠٪ (٢٠٢٣م: ١٤,٨٠٪ إلى ١٦,٨٠٪).

### القيمة العادلة للقروض البنكية (بما في ذلك مصروف العمولة الخاصة المستحقة):

يتم تحديد القيمة العادلة للقروض البنكية والصكوك الدائنة والقروض الحكومية على أساس القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدلات السوق المطبقة لأنواع الأدوات المالية المماثلة بتاريخ التقرير. يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للقروض البنكية كما في ٢٠٢٤م و٢٠٢٣م، على التوالي:

٢٠٢٣ م القيمة العادلة ريال سعودي	٢٠٢٣ م القيمة الدفترية ريال سعودي	٢٠٢٤ م القيمة العادلة ريال سعودي	٢٠٢٤ م القيمة الدفترية ريال سعودي	مطلوبات مالية قروض بنكية
٣٧٦,٧٩٤,٥٥٧	٣٦٣,٨٦٨,٧٠٠	٥٠٢,٩٩٨,٥٦٣	٤٩٧,٦٢٦,٨٧٧	
٨٠,٣٣٠,٣٢٣	٧٩,٦٧٣,٢٤٧	٢٧,٦٤٥,٤٤١	٢٦,٧١٧,٠١٦	قروض من جهة حكومية

### القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقارب قيمته الدفترية.

### ٢٨- المعلومات القطاعية

يتمثل هدف المجموعة في تقديم التمويل لتجارة التجزئة والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. لدى المجموعة قطاع جغرافي واحد فقط وتعمل في المملكة العربية السعودية. تنتمي كافة الموجودات والمطلوبات والعمليات كما تم إظهارها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل إلى قطاع التجزئة والمنشآت صغير ومتوسطة الحجم. لأغراض الإدارة، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

#### التجزئة

يمثل هذا البند منتجات التمويل المقدمة لعملاء الأفراد.

#### المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

يمثل هذا البند منتجات التمويل المقدمة لأعمال المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم.

#### المدفوعات الرقمية

تمثل هذه المدفوعات مدفوعات التجارة الإلكترونية (بيان) وتقدم خدمات المحفظة الإلكترونية.

#### المركز الرئيسي

إن المركز الرئيسي مسؤول عن إدارة فائض السيولة في المجموعة من خلال إبداعات السوق قصيرة الأجل. كما تقدم خدمات مساندة لإدارة مهام أعمالهم.

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل	التجزئة ريال سعودي	المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم ريال سعودي	المركز الرئيسي ريال سعودي	المدفوعات الرقمية ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</b>					
الدخل	١٢١,٨٣١,٠٧٨	٨٣,٧٣٤,١٣٠	٧,٩٧٠,٧٩٤	١,٦٥٤,٩٨٦	٢١٥,١٩٠,٩٨٨
مصروفات	(٦٨,٤٢٣,١٩٢)	(٥١,٣٩٦,٥٣٦)	-	(٣٩,٧٨٧,٤٤١)	(١٥٩,٦٠٧,١٦٨)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٨,٢٥٤,٤٠٩)	٣,٦٦٥,٥٥٤	-	-	(٢٤,٥٨٨,٨٥٥)
الزكاة	(٤,٣٦٤,١٣٢)	(٣,٢٧٨,١٤٦)	-	(٥١,٥٦٥)	(٧,٦٩٣,٨٤٣)
ربح القطاع	٢٠,٧٨٩,٣٤٦	٣٢,٧٢٥,٠٠٢	٧,٩٧٠,٧٩٤	(٣٨,١٨٤,٠٢٠)	٢٣,٣٠١,١٢٢
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</b>					
الدخل	١١١,٤٦٦,٢٠٩	٦٣,٩٧٣,٦٦٧	١٠,٧٦٧,٤٠٤	٧٨٦,١٤١	١٨٦,٩٩٣,٤٢١
مصروفات	(٦٥,٨٦٢,١٠٢)	(٤٩,٠٤١,٠٦٦)	-	(٢٨,٤٩٤,٧٣٤)	(١٤٣,٣٩٧,٩٠٢)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢,٩٨١,٤٠٢)	١٩,٤٤٤,٣٩١	-	-	(٣,٥٣٧,٠١١)
الزكاة	(٤,٩٨٥,٣٦٧)	(٣,٧١٢,١١٥)	-	(٢١٣,٤٥١)	(٨,٩١٠,٩٣٣)
ربح القطاع	١٧,٦٣٧,٣٣٨	٣٠,٦٦٤,٨٧٥	١٠,٧٦٧,٤٠٤	(٢٧,٩٢٢,٠٤٤)	٣١,١٤٧,٥٧٥
<b>قائمة المركز المالي</b>					
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</b>					
مجموع الموجودات	٦٨١,٧٣٣,٥٦٦	٤٨٨,٥١٥,٦٩٨	٢٤٣,٥٤٦,٢٠٧	٢٥,٧٨٣,١١٨	١,٤٣٩,٥٧٨,٥٨٩
مجموع المطلوبات	٢٩٩,٤٢٧,١٧٦	٢٢٤,٩١٦,٧١٦	٤٤,٣٩٢,٥٩٥	٢٣,٦٢٨,٧١٤	٥٩٢,٣٦٥,٢٠١
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</b>					
مجموع الموجودات	٦٣٥,٠١٧,٠٨٣	٤٥٤,٣٢٨,٥٢٣	٢٢٥,٦٦٠,٣٤٣	٢٧,٥٧٩,٦٦٩	١,٣٤٢,٥٨٥,٦١٨
مجموع المطلوبات	٢٥٤,٢٣٦,٧٢٠	١٨٩,٣٠٥,٢٢٦	٣٧,٠٩٤,٤٠٢	١٩,٧١٦,٤٦٥	٥٠٠,٣٥٢,٨١٣

٢٩- إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر العملات الأجنبية)، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي للمجموعة على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية والسعي للحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة. وفيما يلي ملخص بأهم أنواع المخاطر:

**مخاطر الائتمان**

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير القيمة الدفترية لكل فئة من الموجودات المالية والتي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	النقد وما في حكمه ودائع نقدية مقيدة مدينو تمويل إسلامي، صافي موجودات أخرى
٩١,٩٣٧,٩٧٨	١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	١,١٧٠,٢٤٩,٢٦٤	
٧,٤٥٦,٩١٢	٧,٠٠٢,٥٢٣	
<u>١,٢٠٤,٧٤٠,٥٠٠</u>	<u>١,٣٠٣,١٣٤,٤٨٤</u>	

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٧٤٦,٨٣٢,٤٩٥	٧٦٥,٨٨٨,٨٩٢	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
١٧١,٦٠٢,٧٦٨	١٤٦,٧٤٦,٦٦١	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها:
١٠٩,٩٠٠,٦٧١	١٦٨,٦١٤,٧٣٢	من ١ يوم إلى ٣٠ يوماً
٩٩,٥١١,٧٣٤	١٢٨,٥٠٤,٥٥٨	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
		مضى موعدها ومنخفضة القيمة
<u>١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨</u>	<u>١,٢٠٩,٧٥٤,٨٤٣</u>	

(أ) مجموع القيمة الدفترية لمديني التمويل الإسلامي قبل خسائر الائتمان المتوقعة

المجموع ريال سعودي	المرحلة ٣ ريال سعودي	المرحلة ٢ ريال سعودي	المرحلة ١ ريال سعودي	
<u>١,٢٠٩,٧٥٤,٨٤٣</u>	<u>١٨٣,٧٥٨,٣١٣</u>	<u>٢٢٠,٣٧٩,٩٢٦</u>	<u>٨٠٥,٦١٦,٦٠٤</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
<u>١,١٢٧,٨٤٧,٦٦٨</u>	<u>١٨٥,٠٩٢,٥٠٨</u>	<u>٢٦٧,٨٣٦,٩٠٥</u>	<u>٦٧٤,٩١٨,٢٥٥</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

المجموع ريال سعودي	المرحلة ٣ ريال سعودي	المرحلة ٢ ريال سعودي	المرحلة ١ ريال سعودي	
<u>٣٩,٥٠٥,٥٧٩</u>	<u>٣٠,٧٦٧,٤٤٧</u>	<u>٥,٠٧٩,٣٢٢</u>	<u>٣,٦٥٨,٨١٠</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
<u>٣٨,٥٠٢,٠٥٨</u>	<u>٢٩,٨٤٤,٠٥٣</u>	<u>٧,٢٧٩,٢٣٧</u>	<u>١,٣٧٨,٧٦٨</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات الاستشرافية للمستقبل. يهدف التقويم إلى تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشأن تعرض ما بناءً على المراحل المعتمدة للتصنيف.

#### درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وتطبق الحكم الائتماني بناءً على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات المخاطر الائتمانية ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات المخاطر الائتمانية ٢ و ٣.

#### أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان.

تستخدم بالمجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي التي تتضمن نمو الناتج المحلي ومعدلات العمولة الاسترشادية والبطالة وغيرها.

واستناداً إلى المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر الإيضاح أدناه بشأن إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

#### ب) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تشتمل ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري على تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخر في السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها إذا ما تمت وفق طريقة التقويم النوعي الخاصة بالمجموعة.

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد المتعلق بالموجودات. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أسبق تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي تؤكد أن:

- إن لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً؛ و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني."

(ب) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية إلى المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ وذلك بناء على منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه: -

المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ استحداثها، تقوم المجموعة بتسجيل المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يتم تصنيف كافة الحسابات عند نشأتها بالمرحلة ١.

المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية التي ازدادت مخاطر الائتمان المتعلقة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية، تقوم الشركة بإثبات مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لكافة القروض المصنفة ضمن هذه المرحلة بناءً على تواريخ الاستحقاق الفعلية/ المتوقعة بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية المنخفضة قيمتها الائتمانية، تقوم المجموعة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ومن المفترض أن يكون تحديد التعثر، أي أيام التأخر عن السداد لمدة ١٢١ يوماً أو أكثر ضمن المرحلة ٣.

(ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لمديني التمويل لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن اثبات الذمم المدينة للتمويل الحالية التي يتم تعديل شروطها، ويتم إثبات المبلغ الذي أعيد التفاوض بشأنه كذمم مدينة جديدة للتمويل بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة.

وفي حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن هذا التعديل إلغاء إثباتها، فإنه يتم إجراء تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل على أساس معايير التصنيف إلى المراحل المعتمدة.

ويجوز للمجموعة إعادة التفاوض بشأن الذمم المدينة من العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الإعفاء من السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة المجموعة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن مديني التمويل على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه من المتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط الأخرى المتعلقة بالتمويل.

يعتبر الإعفاء من السداد مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء من السداد قد يعتبر دليلاً على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثرًا. ويجب على العميل إثبات السلوك الجيد للسداد باستمرار على مدى فترة قدرها ١٢ شهرًا قبل أن يتم اعتبار الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثرًا.

(د) تعريف التخلف عن السداد

يتم اعتبار مدين ما متعثر عن السداد وذلك عند وقوع أحد أو كلا الحدثين التاليين:

- تجاوز المدين موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً أو أكثر لأي التزامات ائتمانية تجاه المجموعة، بما في ذلك الأقساط الأصلية ودفعات العمولة.
- اعتقاد المجموعة بأن المدين من غير المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

يتفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

(هـ) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإعداد تعديل مستقبلي لهيكل شروط احتمال التعثر بهدف الوصول إلى تقديرات احتمال التعثر على مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان (تتمة)

ه) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار سيناريوهات في نطاق زمني يتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات (بما يتوافق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، والتي يسود بعدها متوسط ظروف الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. يتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لإعداد توقعات الحالة الأساسية. وبالنسبة للسيناريوهات الأخرى، يتم إجراء التعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناءً على تقدير الخبراء.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً، والتي نشرتها مصادر خارجية. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الشروط للمتغيرات المبينة أدناه. يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانه أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات والمعدلات المقدرة للسداد المبكر.

تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر بعين الاعتبار الاستردادات والتكاليف المتكبدة في عملية الوصول إلى التقديرات.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له.

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي تتعرض على مداها لمخاطر الائتمان.

الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية لأنشطة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالفروض. تشتمل هذه الضمانات في الغالب على السيارات والعقارات. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

بلغت قيمة الضمانات الرهنية المحتفظ بها كضمانات للقروض والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٤٣٩,٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٣٩٨ مليون ريال سعودي).

ز) الحوكمة والرقابة الداخلية

إضافة إلى إطار إدارة المخاطر الحالي، قامت المجموعة بتشكيل لجنة إدارة للإشراف على عملية تطبيق المعيار الدولية للتقرير المالي (٩)، وتتضمن تلك اللجنة ممثلين عن الإدارة المالية، بالإضافة إلى الاستعانة بالخبراء المتخصصين في مجالات مراجعة المنهجيات وتحديد مصادر البيانات وإعداد النماذج بشأن المخاطر وصياغة الأحكام المتعلقة بنواحي تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والاقتراضات بشأن الاقتصاد الكلي والعوامل المستقبلية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة لديها من خلال التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها يبين الجدول التالي أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها:

المجموع ريال سعودي	ليس لها تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ أشهر ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	-	-	-	١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	النقد وما في حكمه
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع النقد المقيد
١,١٧٠,٢٤٩,٢٦٤	-	٦٧٦,٣٥٦,٧٨٢	٣٦٣,١٥١,٠١٠	١٣٠,٧٤١,٤٧٢	مدينو تمويل إسلامي
٦٢٧,٧٨٣	٦٢٧,٧٨٣	-	-	-	مشتقات القيمة العادلة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٩٧,٦٥٢,٥٩٤	١,٥٢٠,٦٣٣	٦٧٦,٣٥٦,٧٨٢	٣٦٣,١٥١,٠١٠	٢٥٦,٦٢٤,١٦٩	الموجودات المالية
٢١,٩٢٢,١٨٨	-	-	٤,٤٦٨,٨٨٧	١٧,٤٥٣,٣٠١	دائنون وأخرى
٧,٦٠٦,٨٨٢	-	-	٧,٦٠٦,٨٨٢	-	مخصص الزكاة
٥٢٤,٣٤٣,٨٩٣	-	٢١٩,٩٤٥,١٧٩	٢١٨,٤٩٦,٩٥٩	٨٥,٩٠١,٧٥٥	قروض
١٦,٠٠١,٧٢٢	-	١٢,٣٢٨,١١٥	٢,٦٦٧,١٣٠	١,٠٠٦,٤٧٧	التزامات عقود إيجار
٥٦٩,٨٧٤,٦٨٥	-	٢٣٢,٢٧٣,٢٩٤	٢٣٣,٢٣٩,٨٥٨	١٠٤,٣٦١,٥٣٣	المطلوبات المالية

المجموع ريال سعودي	ليس لها تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ أشهر ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٩١,٩٣٧,٩٧٨	-	-	-	٩١,٩٣٧,٩٧٨	النقد وما في حكمه
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع النقد المقيد
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٨٤٢,٦٩٣	٢,٨٤٢,٦٩٣	-	-	-	مشتقات القيمة العادلة
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	-	٦٠٥,٨١٧,٤١٢	٣٥٥,٦١٦,٥٤٥	١٢٧,٩١١,٦٥٣	مدينو تمويل إسلامي
١,٢٠١,٠١٩,١٣١	٣,٧٣٥,٥٤٣	٦٠٥,٨١٧,٤١٢	٣٥٥,٦١٦,٥٤٥	٢٣٥,٨٤٩,٦٣١	الموجودات المالية
١٠,٨٥٨,٤٥٠	-	-	٣,٦١٧,١٥١	٧,٢٤١,٢٩٩	دائنون وأخرى
٩,٤٤٢,٩٤٠	-	-	٩,٤٤٢,٩٤٠	-	مخصص الزكاة
٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	-	٢١١,٦٠٩,٩٣٣	١٦٦,٥٤٢,٣٦١	٦٥,٣٨٩,٦٥٣	قروض
١٧,٥٢٣,٣٤٢	-	١١,٩١١,١٤٣	٤,٠٨٥,١٠٨	١,٥٢٧,٠٩١	التزامات عقود إيجار
٤٨١,٣٦٦,٦٧٩	-	٢٢٣,٥٢١,٠٧٦	١٨٣,٦٨٧,٥٦٠	٧٤,١٥٨,٠٤٣	المطلوبات المالية

## شركة المراجعة المرنة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تخضع المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولة خاصة، بما في ذلك مديني التمويل الإسلامي والقروض.

ان كافة موجودات المجموعة والصكوك الدائنة والقروض من جهة حكومية المرتبطة بعمولة خاصة تحمل عمولة خاصة بأسعار ثابتة، ومن ثم تعتقد الإدارة أن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر عمولات خاصة بشأن هذه الموجودات.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل المعقول في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة، على ربح أو خسارة المجموعة فيما يتعلق بالقروض المرتبطة بعمولة عائمة، وغير المغطاة باستخدام المشتقات. يمثل أثر الدخل الأثر الناتج عن التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العمولة لسنة واحدة بناء على تلك القروض المرتبطة بعمولة عائمة والمقتناة كما بتاريخ التقرير.

الأثر على صافي الدخل ٢٠٢٣م ريال سعودي	الأثر على صافي الدخل ٢٠٢٤م ريال سعودي	التغير في نقاط الأساس	
١,٩٣١,٩٩٩	٢,٣٢١,٦٠٠	٥٠+	ريال سعودي
(١,٩٣١,٩٩٩)	(٢,٣٢١,٦٠٠)	٥٠-	ريال سعودي

تعرض المجموعة لمخاطر متعلقة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ويشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية والمصنفة حسب تواريخ الاستحقاق أو عملية إعادة التسعير التعاقدية، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لوجود عدم تطابق أو فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠٢٤

المجموع ريال سعودي	ليس لها تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	-	-	-	١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	نقدية وشبه النقدية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نقدية مقيدة
١,١٧٠,٢٤٩,٢٦٤	-	٦٧٦,٣٥٦,٧٨٢	٣٦٣,١٥١,٠١٠	١٣٠,٧٤١,٤٧٢	مديني تمويل إسلامي
٦٢٧,٧٨٣	٦٢٧,٧٨٣	-	-	-	القيمة العادلة للمشتقات
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٢٩٧,٦٥٢,٥٩٤	١,٥٢٠,٦٣٣	٦٧٦,٣٥٦,٧٨٢	٣٦٣,١٥١,٠١٠	٢٥٦,٦٢٤,١٦٩	الموجودات المالية
٢١,٩٢٢,١٨٨	-	-	٤,٤٦٨,٨٨٧	١٧,٤٥٣,٣٠١	دائنون تجاريون وآخرون
٧,٦٠٦,٨٨٢	-	-	٧,٦٠٦,٨٨٢	-	مخصص الزكاة
٥٢٤,٣٤٣,٨٩٣	-	٢١٩,٩٤٥,١٧٩	٢١٨,٤٩٦,٩٥٩	٨٥,٩٠١,٧٥٥	قروض
١٦,٠٠١,٧٢٢	-	١٢,٣٢٨,١١٥	٢,٦٦٧,١٣٠	١,٠٠٦,٤٧٧	التزامات عقود إيجار
٥٦٩,٨٧٤,٦٨٥	-	٢٣٢,٢٧٣,٢٩٤	٢٣٣,٢٣٩,٨٥٨	١٠٤,٣٦١,٥٣٣	المطلوبات المالية
٧٢٧,٧٧٧,٩٠٩	١,٥٢٠,٦٣٣	٤٤٤,٠٨٣,٤٨٨	١٢٩,٩١١,١٥٢	١٥٢,٢٦٢,٦٣٦	فجوة الاستحقاق
	٧٢٧,٧٧٧,٩٠٩	٧٢٦,٢٥٧,٢٧٧	٢٨٢,١٧٣,٧٨٨	١٥٢,٢٦٢,٦٣٦	فجوة الاستحقاق المتراكمة

شركة المراوحة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٢٠٢٣

المجموع ريال سعودي	ليس لها تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩١,٩٣٧,٩٧٨	-	-	-	٩١,٩٣٧,٩٧٨	نقدية وشبه النقدية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نقدية مقيدة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٨٤٢,٦٩٣	٢,٨٤٢,٦٩٣	-	-	-	القيمة العادلة للمشتقات
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	-	٦٠٥,٨١٧,٤١٢	٣٥٥,٦١٦,٥٤٥	١٢٧,٩١١,٦٥٣	مدينو تمويل إسلامي
١,٢٠١,٠١٩,١٣١	٣,٧٣٥,٥٤٣	٦٠٥,٨١٧,٤١٢	٣٥٥,٦١٦,٥٤٥	٢٣٥,٨٤٩,٦٣١	الموجودات المالية
١٠,٨٥٨,٤٥٠	-	-	٣,٦١٧,١٥١	٧,٢٤١,٢٩٩	دائنون تجاريون وآخرون
٩,٤٤٢,٩٤٠	-	-	٩,٤٤٢,٩٤٠	-	مخصص الزكاة
٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	-	٢١١,٦٠٩,٩٣٣	١٦٦,٥٤٢,٣٦١	٦٥,٣٨٩,٦٥٣	قروض
١٧,٥٢٣,٣٤٢	-	١١,٩١١,١٤٣	٤,٠٨٥,١٠٨	١,٥٢٧,٠٩١	التزامات عقود إيجار
٤٨١,٣٦٦,٦٧٩	-	٢٢٣,٥٢١,٠٧٦	١٨٣,٦٨٧,٥٦٠	٧٤,١٥٨,٠٤٣	المطلوبات المالية
٧١٩,٦٥٢,٤٥٢	٣,٧٣٥,٥٤٣	٣٨٢,٢٩٦,٣٣٦	١٧١,٩٢٨,٩٨٥	١٦١,٦٩١,٥٨٨	فجوة الاستحقاق
	٧١٩,٦٥٢,٤٥٢	٧١٥,٩١٦,٩٠٩	٣٣٣,٦٢٠,٥٧٣	١٦١,٦٩١,٥٨٨	فجوة الاستحقاق المترجمة

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع المجموعة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية حيث إنه ليس لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية هامة مقومة بالعملة الأجنبية.

٣٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة

المجموعة معنية في مسائل قانونية مع مديرين تنفيذيين سابقين، الذين رفعوا دعاوى قضائية ضد الشركة مطالبين بمبلغ ٥,٢ مليون ريال سعودي مقابل منافع موظفين مختلفة. قامت الإدارة بتقييم الوضع وتعتقد أن احتمال حدوث نتيجة غير مواتية منخفضة استناداً إلى الأدلة والظروف المحيطة بالقضية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بخلاف ما سبق، ليس لدى المجموعة أي التزامات جوهرية والتزامات محتملة.

شركة المراجعة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

المجموع ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
			<b>الموجودات</b>
١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	-	١٠٩,٨٨٢,٦٩٧	نقدية وشبه نقدية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نقدية مقيدة
٦٢٧,٧٨٣	-	٦٢٧,٧٨٣	القيمة العادلة للمشتقات
١,١٧٠,٢٤٩,٢٦٤	٦٧٦,٣٥٦,٧٨٢	٤٩٣,٨٩٢,٤٨٢	مدينو تمويل إسلامي
٤٩,٢١١,٦٧٠	-	٤٩,٢١١,٦٧٠	موجودات مستردة محتفظ بها للبيع
٨٩٢,٨٥٠	٩٢,٨٥٠	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٣٨٨,٣١١	٧,٢٠٢,٢٧٥	١٠,١٨٦,٠٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,٩٣١,١٣٨	١٦,٩٣١,١٣٨	-	موجودات حق الاستخدام
٥٢,٦٥٨,١٥٤	٥٢,٦٥٨,١٥٤	-	موجودات غير ملموسة
٥,٧٣٦,٧٢٢	٥,٧٣٦,٧٢٢	-	ممتلكات ومعدات
<u>١,٤٣٩,٥٧٨,٥٨٩</u>	<u>٧٥٩,٧٧٧,٩٢١</u>	<u>٦٧٩,٨٠٠,٦٦٨</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٨,٦٠٧,٩٥٣	-	٣٨,٦٠٧,٩٥٣	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧,٦٠٦,٨٨٢	-	٧,٦٠٦,٨٨٢	مخصص الزكاة
٥٢٤,٣٤٣,٨٩٣	٢١٩,٩٤٥,١٧٩	٣٠٤,٣٩٨,٧١٤	قروض
١٦,٠٠١,٧٢٢	١٢,٣٢٨,١١٥	٣,٦٧٣,٦٠٧	التزامات عقود إيجار
٥,٨٠٤,٧٥١	٥,٨٠٤,٧٥١	-	التزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>٥٩٢,٣٦٥,٢٠١</u>	<u>٢٣٨,٠٧٨,٠٤٥</u>	<u>٣٥٤,٢٨٧,١٥٦</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>الموجودات</b>
٩١,٩٣٧,٩٧٨	-	٩١,٩٣٧,٩٧٨	نقدية وشبه نقدية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نقدية مقيدة
٢,٨٤٢,٦٩٣	-	٢,٨٤٢,٦٩٣	القيمة العادلة للمشتقات
١,٠٨٩,٣٤٥,٦١٠	٦٠٥,٨١٧,٤١٢	٤٨٣,٥٢٨,١٩٨	مدينو تمويل إسلامي
٤٥,٩٨٠,٢٨١	-	٤٥,٩٨٠,٢٨١	موجودات مستردة محتفظ بها للبيع
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢,٠٦٣,٧٦٧	٢,٩٢٣,٠٩٤	١٩,١٤٠,٦٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,١٩٩,٤٩٧	١٨,١٩٩,٤٩٧	-	موجودات حق الاستخدام
٤٨,٠٨٠,٥٠٧	٤٨,٠٨٠,٥٠٧	-	موجودات غير ملموسة
٧,٢٤٢,٤٣٦	٧,٢٤٢,٤٣٦	-	ممتلكات ومعدات
<u>١,٣٤٢,٥٨٥,٦١٨</u>	<u>١,٤٣٩,٥٧٨,٥٨٩</u>	<u>١,٤٣٩,٥٧٨,٥٨٩</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٣,٥٨٨,٠٢٣	-	٢٣,٥٨٨,٠٢٣	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٩,٤٤٢,٩٤٠	-	٩,٤٤٢,٩٤٠	مخصص الزكاة
٤٤٣,٥٤١,٩٤٧	٢١١,٦٠٩,٩٣٣	٢٣١,٩٣٢,٠١٤	قروض
١٧,٥٢٣,٣٤٢	١١,٩١١,١٤٣	٥,٦١٢,١٩٩	التزامات عقود إيجار
٦,٢٥٦,٥٦١	٦,٢٥٦,٥٦١	-	التزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>٥٠٠,٣٥٢,٨١٣</u>	<u>٥٩٢,٣٦٥,٢٠١</u>	<u>٥٩٢,٣٦٥,٢٠١</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

شركة المراوحة المرنة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣٢- المعاملات خارج قائمة المركز المالي

خلال ٢٠٢٢م، أبرمت المجموعة اتفاقية مشاركة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي مع إحدى مؤسسات أسواق رأس المال. ووفقاً للاتفاقية، تعمل المجموعة كوكيل إداري على سبيل الأمانة فيما يتعلق بمبلغ المشاركة، وعليه فإن المبلغ غير مدرج في القوائم المالية الموحدة ويتم التعامل معه كمعاملات خارج قائمة المركز المالي.

٣٣- الأحداث اللاحقة لفترة التقرير المالي

تعتقد الإدارة أنه لم تقع أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية الموحدة، والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٤- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع العرض في السنة الحالية، فيما يلي إعادة التصنيف الهام:

المبلغ ريال سعودي	الحساب إلى	من
٩٣,٨١٩	مصروفات تشغيلية	قائمة الدخل الشامل الموحدة مصروفات عمومية وإدارية

٣٥- اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٥ (الموافق ١٨ رمضان ١٤٤٦هـ).