

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٤ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٤١ - ٩	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، والقوائم الموحدة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، حسبما ينطبق على عمليات المراجعة للقوائم المالية لمنشآت المصلحة العامة. وقد التزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات ذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي هو الأمر الذي اعتبرناه، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذا الأمر في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في ذلك الأمر.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (بتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (بتبع)

تقييم الاستثمارات في وحدات الصناديق العقارية الخاصة المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

نظر الإيضاح رقم (٣-٩) والإيضاح رقم (٧) من القوائم المالية الموحدة.

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات المراجعة الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> الحصول على فهم للإجراءات التي تتبعها المجموعة لتقييم الاستثمارات في وحدات الصناديق العقارية الخاصة. تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرقابية بشأن تقييم الصناديق العقارية الاستثمارية الخاصة. الحصول على صافي قيم الموجودات للاستثمارات من الإدارة ومطابقتها مع حسابات الإدارة المقابلة لصناديق الاستثمار. التحقق من عدد الوحدات المحفوظ بها بواسطة الشركة في الصناديق عن طريق الحصول على تأكيد من أمين الحفظ. الحصول على تقارير تقييم العقارات من المجموعة فيما يتعلق بالموجودات العقارية التي تمتلكها صناديق الاستثمار وتكليف المتخصصين بالتقييم العقاري لدينا بمراجعة منهجية التقييم وتقييم مدى معقولية الافتراضات، لا سيما الافتراضات المتعلقة بمعدل الخصم، ومعدل النمو، ومعدل الإشغال وغيرها المستخدمة للتوصل إلى القيم العادلة للموجودات العقارية الأساسية لصناديق الاستثمار. على أساس العينة، قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات المدخلة التي تدعم التقييم الأساسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. تقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية المتعلقة باستثمار المجموعة في صناديق الاستثمار وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. 	<p>بلغت القيمة الدفترية لاستثمارات المجموعة في وحدات الصناديق العقارية الخاصة ("صناديق الاستثمار") المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٢٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.</p> <p>يتأثر تقييم الاستثمار في الصناديق العقارية الاستثمارية الخاصة بشكل جوهري بالتقديرات والأحكام التي تدعم تقييم الموجودات العقارية (غير المالية) المحفوظ بها بواسطة صناديق الاستثمار والتي تمثل غالبية الموجودات الأساسية للصناديق.</p> <p>لقد حددنا مدى معقولية تقديرات القيمة العادلة لاستثمار المجموعة في وحدات الصناديق العقارية الخاصة كأمر مراجعة رئيسي بسبب حجم استثمار المجموعة وتطبيق أساليب تقييم معقدة تتطلب التي غالباً ما تنطوي على ممارسة الأحكام من قبل إدارة المجموعة واستخدام الافتراضات.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكننا لا نتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرونا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما 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.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (بتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكلاً ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة للمجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية للمجموعة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (بتبع)

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة").

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية




الرياض في ٢٨ رمضان ١٤٤٧ هـ


الموافق: ١٧ مارس ٢٠٢٦ م


شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قلمة النقل الشامل الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (المبلغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
		الإيرادات
١١,٥٥٧	٧,٥٣٤	العمولة على خدمات الوساطة
١٨,٣٨٤	٢٤,١٦٢	أتعاب الإدارة ورسوم الاشتراك من صناديق استثمارية
٤١,٥٥٨	٣١,٢٣٩	إيرادات خدمات الاستثمارات
٨,٥٧٨	٩,٣٤٤	الإيرادات من استثمارات مريحة
٣,٩٥٢	٣,٥٣٨	الإيرادات من تمويل مريحة
٤,١١٩	(٤,٥٢٦)	(الخسارة)/ الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٣١	٢,٠٣٦	توزيعات الأرباح
٨٩,٤٧٩	٧٣,٣٢٧	إجمالي الإيرادات
-	٢٦٣	الإيرادات الأخرى
٨٩,٤٧٩	٧٣,٥٩٠	إجمالي الربح
		المصروفات
(٤٧,٠٦٤)	(٤٤,٨٣٧)	الرواتب والمصروفات المتعلقة بموظفين
(١٤,٣٣٧)	(١٥,٩٨٩)	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٧٣٠)	(٥٥٤)	تكلفة التمويل
٤٢٥	(٢٢٢)	(خسارة)/ رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢٩	-	رد الخسارة من حسابات عملاء
(٦٠,٩٧٧)	(٦١,٦٠٢)	إجمالي المصروفات
٢٨,٥٠٢	١١,٩٨٨	الربح قبل الزكاة
(٧,٣٢٤)	(٦,٨٨٣)	مصروف الزكاة
٢١,١٧٨	٥,١٠٥	ربح السنة
		الدخل الشامل الأخر
(١,٤١٥)	١,٠٧١	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
١٩,٧٦٣	٦,١٧٦	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢١,١٧٨	٥,٠٨٨	صافي الربح العائد لـ:
-	١٧	- مساهمو الشركة الأم
٢١,١٧٨	٥,١٠٥	- الحصة غير المسيطرة
		ربحية السهم
٠,٨٣	٠,٢٠	الأساسية والمخفضة - معدلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


 عبدالعزيز عبدالله المحارب
 مدير إدارة المالية


 أحمد إبراهيم الشيبان
 الرئيس التنفيذي


 عبدالله محمد عبدالله الشماسي
 رئيس مجلس الإدارة

شركة يقين المالية (بغداد كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (البالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المتبقية	الاحتياطات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٢٧٨,٤١٨	-	٢٧٨,٤١٨	١٣٣,٢٢٤	(٦,٩٢٤)	٢,١١٨	١٥٠,٠٠٠
٤٨٤	٤٨٤	-	-	-	-	-
٥,١٠٥	١٧	٥,٠٨٨	٥,٠٨٨	-	-	-
١,٠٧١	-	١,٠٧١	-	١,٠٧١	-	-
٦,١٧٦	١٧	٦,١٥٩	٥,٠٨٨	١,٠٧١	-	-
-	-	-	(٥٠٩)	-	٥٠٩	-
-	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	-	-	١٠٥,٠٠٠
٢٨٥,٠٧٨	٥٠١	٢٨٤,٥٧٧	٣٢,٨٠٣	(٥,٨٥٢)	٢,٦٢٧	٢٥٥,٠٠٠
٢٥٨,٦٥٥	-	٢٥٨,٦٥٥	٩٤,٠٥٦	(٥,٥٠٩)	٢,١٠٨	١٥٠,٠٠٠
٢١,١٧٨	-	٢١,١٧٨	٢١,١٧٨	-	-	-
(١,٤١٥)	-	(١,٤١٥)	(١,٤١٥)	-	-	-
١٩,٧٦٦	-	١٩,٧٦٦	٢١,١٧٨	(١,٤١٥)	-	-
-	-	-	٢,١٠٨	(٢,١٠٨)	-	-
-	-	-	(٢,١١٨)	-	٢,١١٨	-
٢٧٨,٤١٨	-	٢٧٨,٤١٨	١٣٣,٢٢٤	(٦,٩٢٤)	٢,١١٨	١٥٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبد العزيز عبدالله المحارب
 مدير إدارة المالية

أحمد إبراهيم الشويكة
 الرئيس التنفيذي

عبدالله محمد عبدالله الشماسي
 رئيس مجلس الإدارة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
 الإحتياطي لأعلى شركة تابعة
 صافي ربح السنة
 الدخل الشامل الأخر للسنة
 إجمالي الدخل الشامل السنة
 الوصول إلى الإحتياطي النظامي
 إصدار أسهم منحة خلال السنة
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
 صافي ربح السنة
 الدخل الشامل الأخر للسنة
 إجمالي الدخل الشامل السنة
 الوصول إلى الإحتياطي النظامي
 الوصول إلى الإحتياطي النظامي
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة يقين المالية (يقين كلبیتال)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات
٢٨,٥٠٢	١١,١٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٥٠٦	٥١٤	١٧ صافي الربح قبل الزكاة للسنة
١,٩٤٨	١,٩٤٨	١٠ التعديلات للبيئود غير النقدية والبيئود الأخرى:
-	(٢٦٣)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨,٥٧٨)	(٩,٣٤٤)	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣,٩٥٣)	(٣,٥٣٨)	الإيرادات الأخرى
(٤,١١٩)	٤,٥٢٦	٧ الإيرادات من استثمارات مربحة
(١,٣٣٦)	(٢,٠٣٦)	الإيرادات من تمويل مربحة
٢,٢٥٥	٢,٦٨٧	١٣ (خسارة) ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صافي
٢٩٤	٢٨٨	دخل توزيعات الأرباح
٧٣٠	٥٥٤	١٠ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٢٥)	٢٢٢	المصرفات الصومية والإدارية الأخرى
(٧٢٩)	-	تكاليف التمويل
		٧ خسارة (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		رد الخسارة من حسابات عملاء
(٢,٥٩٢)	(٤٩٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣,٧٨٨)	(٢٧,٧٤٤)	الزيادة في التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٢٠,١١	-	الزيادة في الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة
(٦٣)	(٧,٠٩٥)	النقص في المستحق من أطراف ذات علاقة
٧٨	٣,٨٥١	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣٩٥	(٤,٣٠٤)	النقص في الذمم المدينة
(١٤٢,٦٦٣)	(٩٧,٦٤٩)	٧ (النقص) الزيادة في الذمم الدائنة والمستحقات
١٠١,٢٢٣	٨٥,٨٧٦	٧ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٩,٨٩٨)	(٤٠,٠١٣)	٧ المتحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي النقد المستخدم في العمليات
(٤,٣٩٥)	(١,٤٠٨)	١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المنفوعة
(١٦,٤٣٦)	(٧,٢١٣)	١٢ الزكاة المنفوعة
(١,١٩٢)	(١,١٨١)	تكلفة التمويل المنفوعة
(٤٤١)	(٢٩٤)	تكلفة خدمة عقود الإيجار المنفوعة
٨,٦٦٥	٩,٣٣٥	الإيرادات المستلمة من استثمارات المرابحة
٣,٩١٨	٣,٥٣٣	الإيرادات المستلمة من تمويل مربحة
١,٢٦٤	٢,٠٣٦	دخل توزيعات أرباح مستلمة
(٤٨,٥١٥)	(٣٥,٢٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٥١)	(٢٥٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	٦	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٥١)	(٢٥٣)	المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٢١٥)	(١,٧٥٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	١٠,٠٠٠	المسدد من التزامات عقود إيجار
(٣,٢١٥)	٨,٢٤١	المتحصلات من الاشتراك في الوحدات
(٥٢,٤٨١)	(٢٧,٢١٧)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
-	١٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٠٤,٠٨٦	٥١,٦٠٥	خسائر صرف عملات أجنبية
٥١,٦٠٥	٢٤,٤٠٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالعزیز عبدالله المحارب
مدير إدارة المالية

أحمد إبراهيم الشبانة الرئيس
التنفيذي

عبدالله محمد عبدالله الشماسي
رئيس مجلس الإدارة

١. عام

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة" أو "المجموعة") (شركة مساهمة سعودية) تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦ م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ بتاريخ ٤ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦ م) في الرياض من خلال فرعها في المملكة العربية السعودية.

لدى الشركة الفروع التالية في المملكة العربية السعودية، ويتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع التالية في هذه المعلومات المالية.

الرقم التسلسلي	رقم السجل التجاري	التاريخ (هجري)	المدينة
١	٢٠٥١٠٦٢٦٦٦٩	٢٤ رمضان ١٤٢٧ هـ	الخبر
٢	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	٢٤ رمضان ١٤٢٧ هـ	جدة

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لأعمال الشركة هو كما يلي:

شركة يقين كابيتال

ص.ب. ٨٨٤

الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة على ترخيص (رقم ٠٦٠٢٠-٣٧) من هيئة السوق المالية في ١٩ فبراير ٢٠٠٦ م لمزاولة الأنشطة التالية المتعلقة بالأوراق المالية:

١. العمل كطرف أصيل ووكيل ومتعهد تغطية؛
٢. إدارة وإنشاء الصناديق الاستثمارية والمحافظة؛
٣. تقديم خدمات الترتيب في الأوراق المالية؛
٤. تقديم خدمات الاستشارات في الأوراق المالية؛ و
٥. تقديم خدمات الحفظ للأغراض العائدة إلى الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة لحقوق الملكية الدولية.

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية الموحدة لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة	الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	البيان
صندوق يقين اس أند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٩٥,١٧%	تم تأسيس صندوق الأسهم المفتوح للاستثمار بشكل رئيسي في أدوات حقوق الملكية المدرجة في أسواق الأسهم في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢. أسس الإعداد

١. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة والتي تعرض العمليات التي أجرتها المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، التي تم تقييمها من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لتصنيف المتداول وغير المتداول.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٣. الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن لديها الموارد المالية الكافية وبأنها قادرة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. كما أن المجموعة والإدارة ليسوا على علم بوجود أي حالات عدم تأكد جوهرية قد تلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤. عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو أيضاً عملة النشاط للمجموعة.

٥. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الموحدة مع تلك المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م. لم تتم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير سارٍ بعد. تم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٥م، ولكن ليس لها تأثير على هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار/التفسير	البيان	السرارية من السنوات التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. يحدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد معدل الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١	١ يناير ٢٠٢٥م

المعايير الجديدة التي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر:

المعيار/التفسير	البيان	السرارية من السنوات التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(٥) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (يتبع)

المعيار/التفسير	البيان	السيارية من السنوات التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة.	١ يناير ٢٠٢٦ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى نشوء فروقات صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة:" الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧ م

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، قدرت الإدارة أن التعديلات أعلاه ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتغييرات التي أجريت على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم نشرها ويجب الالتزام بها اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١-٣ أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات المجموعة. الشركات التابعة هي منشآت تُسيطر عليها المجموعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها الحق في الحصول على عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير في هذه العائدات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

وعلى وجه التحديد، تُسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)؛

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١-٣ أسس التوحيد (يتبع)

- التعرض أو الحقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على العوائد الخاصة بها.

تُجري المجموعة إعادة تقييم لتحديد ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات طرأت على عنصر أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فإنه يكون لها السيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة المعنية للشركة المستثمر فيها بصورة فردية. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك الأمور المتحفظ عليها لمجلس الإدارة والمساهمين، عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السيطرة، ويشمل ذلك:

- حجم حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة بالتناسب مع حجم وتوزيع حقوق التصويت المملوكة لأصحاب حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة، أو لأصحاب حقوق التصويت الآخرين، أو لأطراف أخرى؛
- الترتيب التعاقدى القائم مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى، بما في ذلك الأمور المحفوظة لمجلس الإدارة والمساهمين على النحو الوارد في اتفاقية المساهمين؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها، أو لا يوجد لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة المعنية عند الحاجة إلى اتخاذ القرارات، بما في ذلك طرق التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

يتعلق الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر بمالكي الشركة والحصص غير المسيطرة. ويتعلق إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة لمساهمي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى أن يكون رصيد الحصص غير المسيطرة عجزاً.

يتم استخدام سياسات محاسبية مماثلة عبر المجموعة، وإذا لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة كي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية بين شركات المجموعة المتعلقة بالمعاملات بين الأعضاء في المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

٢-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المضافة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إن وجدت) على أساس النظرة التطلعية للمستقبل.

تأخذ الشركة في اعتبارها احتمالية التعثر عند الإثبات الأولى للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري في مخاطر الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير. تم إعداد نموذج الانخفاض في القيمة موضع احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الاعتبار والتي تم اشتقاقها من المعلومات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتعكس النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضاً إدراج عوامل الاقتصاد الكلي، مثل: التضخم، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب الخسارة الائتمانية كقيمة حالية (على معدل الربح الفعلي) للفرق بين:

- أ. التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة لمنشأة بموجب العقد؛ و
- ب. التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة على النحو التالي:

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٢-٣ (أ) الموجودات المالية العاملة:

يمثل هذا البند الموجودات المالية التي لا تتعرض فيها الأطراف المقابلة لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولديها قدرة قوية على استيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.

وفقاً للإدارة، إن المعلومات المتعلقة بأيام التأخر في السداد هي الأساس الأكثر ملائمة لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان في الشركة، وبناءً على خبرتها وتحليلاتها، لا ينتج عن الأرصدة متأخرة السداد لأقل من ٣٠ يوماً زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وبالتالي فإنها تعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة في عمرها المتوقع. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر في السداد على الموجودات المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢-٣ (ب) الموجودات المالية غير العاملة:

تمثل الموجودات المالية التي يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تكون مفترضة إذا تأخر المدين لأكثر من ٣٠ يوم في سداد دفعة تعاقدية/قسط تعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٢-٣ (ج) الموجودات المالية غير العاملة:

تمثل الموجودات المالية المنعزلة. يعتبر التعثر في الأصل المالي عندما لا يتمكن المدين من سداد دفعة تعاقدية/قسط تعاقدية خلال ١٨٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٢-٣ (د) عمليات الشطب:

يتم شطب الموجودات المالية (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي بالاسترداد. عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في القيام بأنشطة الإنفاذ سعياً منها لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم إجراء عمليات الاسترداد بعد الشطب، يتم إدراجها مقابل (مصرف) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣-٣ الإفراض بهامش والتمويل بالمرابحة

يتم إثبات الإفراض بهامش والتمويل بالمرابحة عند تقديم النقد للمقترضين. ويتم التوقف عن إثباتها إما عند قيام المقترض بسداد التزاماته، أو عند انتهاء الحقوق التعاقدية من التدفقات النقدية أو بيع أو شطب الرصيد، أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر. يتم تقديم هذه التسهيلات للعملاء بغرض الاستثمارات والتداول بالأسهم. قامت الشركة بتصنيف جميع تسهيلات الإفراض بهامش والتمويل بالمرابحة وفق نموذج التكلفة المطفأة.

إذا تم تعديل شروط العقود، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية من الموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، عندئذ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من العقود الأصلية تعتبر على أنها منضوية.

يُدرج الإفراض بهامش والتمويل بالمرابحة بالمبلغ المقدم للعملاء، بما في ذلك التكلفة ذات الصلة بالمعاملة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان، إن وجد. يتضمن المخصص مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات التي تنقسم بالنظر في التطلعية للمستقبل. قامت الشركة بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. تم تطبيق تعديل اقتصادي كلي من أجل دمج نتيجة تنسم بالنظر في التطلعية للمستقبل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٣ خدمات إدارة الاستثمار

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يتم إدراج حصة الشركة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية. لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة انتمائية، إن وجدت، كموجودات للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

٥-٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص الزكاة على قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع الضرائب، إن وجدت، عن بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لمتطلبات نظام الضريبة.

٦-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يتم تحميل الاستهلاك على الموجودات على قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمها المتبقية على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

التحسينات على العقارات المستأجرة	العمر الإنتاجي أو فترة عقد الإيجار، أيهما أقصر
الأثاث والتجهيزات	٤ - ٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٤ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية فترة كل تقرير ويتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل على قائمة الدخل الشامل عند وحال تكديدها. يتم رسمة التجديدات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي تم استبداله.

٧-٣ الإيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة بشكل عام على النحو التالي:

- العقود مع العملاء (بما في ذلك إيرادات الوساطة وإيرادات الاستثمارات وأتعاب الإدارة ورسوم الاكتتاب).
- دخل توزيعات أرباح
- صافي إيرادات التداول.
- العمولة الخاصة على التمويل بالمرابحة.

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الصلة:

العقود مع العملاء (بما في ذلك دخل الوساطة، وإيرادات خدمات الاستثمارات، وأتعاب إدارة الموجودات).

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٧-٣ الإيرادات (يتبع)

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل بضائع أو خدمات إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات	تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل مصدر كم مصادر الإيرادات كما يلي:

٧-٣ (أ) دخل الوساطة

يتم إثبات إيرادات الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات والخصومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن مقابل إيرادات الوساطة. إن السوق الجغرافية الرئيسية لإيرادات خدمات الوساطة هي المملكة العربية السعودية.

٧-٣ (ب) أتعاب الإدارة من الصناديق الاستثمارية

يتم إثبات أتعاب الإدارة من الصناديق الاستثمارية على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة مئوية من المرتجعات من صافي الموجودات ("المرتكزة على المرتجعات") الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق.

وتعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة في تحويل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي رد ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات على مدى زمني مقابل أتعاب إدارة الأصول. إن السوق الجغرافية الرئيسية لخدمات إدارة الأصول هي المملكة العربية السعودية.

٧-٣ (ج) إيرادات خدمات الاستشارات

ينتج هذا ذلك من تقديم الخدمات الاستثمارية المالية للمؤسسات المالية والمستثمرين الأفراد والمؤسسات. تقوم الشركة بإثبات رسوم الخدمات الاستثمارية المالية على مدى الفترة الزمنية التي يتم فيها تقديم الخدمات، وفقاً لشروط الاتفاقية مع الطرف المقابل. يتم إثبات الإيرادات تدريجياً بما يعكس التحويل المستمر للقيمة إلى العميل خلال فترة الخدمة. تعد المملكة العربية السعودية السوق الجغرافي الرئيسي لخدمات الدخل الاستثماري.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٧-٣ الإيرادات (يتبع)

٧-٣ (د) دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أرباح في الربح أو الخسارة في التاريخ الذي يتم فيه ثبوت حق الشركة في استلام تلك المدفوعات.

٧-٣ (هـ) صافي إيرادات التداول

يتكون صافي إيرادات التداول من الربح ناقصاً الخسائر المتعلقة بالاستثمارات وتشمل تغييرات القيمة العادلة والأرباح المحققة عند استبعاد الاستثمارات.

٧-٣ (و) دخل العمولة الخاصة من التمويل بالمراجعة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة خاصة (التمويل بالمراجعة) في قائمة الدخل الشامل باستخدام أساس معدل العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية على مدار العمر المتوقع للأصل المالي (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب معدل العمولة الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قامت شركة بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية ضمن خسائر الانخفاض في القيمة.

إذا أصبح الأصل المالي بعد ذلك منخفض القيمة الائتمانية وبالتالي تم اعتباره ضمن "المرحلة ٣"، تقوم الشركة باحتساب إيرادات فائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تم معالجة الموجودات المالية ولم يعد هناك انخفاضاً في قيمتها الائتمانية، تقوم الشركة بإعادة احتساب إيرادات فائدة على أساس إجمالي.

يأخذ احتساب العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (نمى مديني عقود المراجعة) ويشتمل الاحتساب على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة أو تكاليف المعاملات وكذلك الخصومات أو العلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي الخاص. تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أو استبعاد أصل مالي.

٨-٣ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة.

- أ. ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
- ب. المعدل لأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

بشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزامات عقود الإيجار. مع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وغيرها، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية مدة عقد الإيجار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٣ عقود الإيجار (يتبع)

التزامات عقود الإيجار (يتبع)

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتظهر الفائدة على التزامات عقود الإيجار؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

٩-٣ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وأي سنوات مستقبلية متأثرة.

إن المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة جوهرية للقوائم المالية الموحدة للشركة أو عند ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكاليف خطط التزامات المنافع المحددة ومنافع لما بعد انتهاء التوظيف باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع عدة افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل تحديد معدل الخصم ومعدل دوران الموظفين ومعدل الزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. نتيجة لتعقيد عملية التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزامات المنافع المحددة عالية الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. ويتم مراجعة كافة الافتراضات في تاريخ كل تقرير. لمزيد من التفاصيل حول الافتراضات، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ١٩).

تحديد السيطرة على الشركة المستثمر فيها

تقوم الشركة بإجراء تقييم وتعديل تقييم سيطرتها على الصناديق سنوياً بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ بصفتها مدير الصندوق. عند عمل هذا التقييم، تركز الشركة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق وحقوق مالكي الوحدات لإبعاد مدير الصندوق على أساس التقييم، خلصت الشركة فيما إذا كانت تعمل كوكيل لجميع مالكي الوحدات وبناء على ذلك حددت ما إذا ستدرج النتائج المالية للصناديق في القوائم المالية أم لا.

الموجودات التي تخضع للإدارة والحفظ

تجري الشركة تقييماً للموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة انتمائية وأموال العملاء الناتجة عن أعمال الوساطة المحتفظ في حساب خاص للشركة. عند إجراء هذا التقييم، تضع الشركة في الاعتبار ما إذا كانت الشركة بإمكانها استخدام الموجودات المذكورة أعلاه بحرية لمنفعتها الخاصة ومخاطر الائتمان المرتبطة بها وحقوق والتزامات العملاء في حال إفلاس البنك الذي يحتفظ بهذه الموجودات وكذلك إفلاس الشركة. وبناء على التقييم، تقرر الشركة بأن جميع الأصول التي تخضع للإدارة والحفظ يجب تصنيفها خارج قائمة المركز المالي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٩-٣ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى الخبرة السابقة لتعثر المدين وتحليل المركز المالي الحالي له، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي والاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

يتم تقييم الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة عادةً بصورة جماعية، ما لم يكن هناك حاجة لتقييم مدين محدد على أساس فردي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو دفعه مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

وإذا تم استخدام معلومات الطرف الآخر لقياس القيم العادلة، مثل عروض الوسيط أو خدمات التسعير، حينئذ تقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج على أن عمليات التقييم هذه تستوفي متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٣، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي من خلاله سيتم تصنيف عمليات التقييم. تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

تستخدم الشركة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي تم توفير معطيات كافية لها لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ القابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام يمكن تصنيفها في مستويات مختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندئذ يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أنها مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل.

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل قائمة مركز مالي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٩-٣ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم الصناديق الاستثمارية من المستوى الثالث

تستخدم الشركة تقارير صافي قيمة الموجودات الصادرة عن مدير الصندوق لتحديد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية. يخضع تقييم استثمارات الشركة في الصناديق الاستثمارية الخاصة المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للتقديرات والأحكام التي تدعم تقييم الموجودات الأساسية للصناديق. تشمل الافتراضات الهامة التي تؤثر على القيمة العادلة للموجودات الأساسية، من بين أمور أخرى، التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم وغيرها. تخضع هذه الافتراضات للتغيير بشكل رئيسي بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة وموقع الموجودات العقارية الأساسية ومعدلات الفائدة السائدة في السوق.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤٣	٤٣	النقد في الصندوق
١٤,١٦٦	٢٤,٣٦١	الحسابات الجارية لدى البنوك
٣٧,٣٩٦	-	ودائع المراجعة قصيرة الأجل
٥١,٦٠٥	٢٤,٤٠٤	

٥. التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، أودعت الشركة رصيداً نقدياً قدره ٢٥,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢٥,٠٥ مليون ريال سعودي) لدى شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") التي تعمل بصفتها وسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية. تكون شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") مسؤولة عن تسوية المعاملة بين أطراف التداول لاستبعاد مخاطر الطرف الآخر. تتطلب شركة مقاصة من الشركة أن يكون لديها تأمينات نقدية أو مساهمات في صندوق التعثر التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لأنشطة التداول بصفتها عضواً في تداول خلال السنة الماضية.

٦. الإفراض بهامش والتمويل بالمراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
٥٩,٩٩٣	٦٦,٨٦٤	١-٦ الإفراض بهامش
٤٠,٩٣٧	٦١,٨١٥	٢-٦ تمويل المراجعة
(٧٠٥)	(٧٠٥)	٣-٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٠,٢٢٥	١٢٧,٩٧٤	

١-٦ تقدم الشركة تسهيلات الإفراض بهامش لبعض العملاء للتداول في سوق الأسهم المحلية من خلال الشركة. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ الإفراض في حالة التعثر في السداد. وتصل فترة هذه التسهيلات إلى ثلاثة أشهر كحد أقصى.

٢-٦ توفر الشركة تمويل المراجعة لعملائها لشراء الأسهم لفترة تتراوح من ثلاثة إلى إثني عشر شهراً من خلال الشركة. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ المراجعة في حالة التعثر في السداد. وتحمل هذه التمويلات هامش ربح متفق عليه مسبقاً يتراوح من ٦,٥٠٪ إلى ٨,٥٠٪.

٦. الإفراض بهامش والتمويل بالمراجحة (يتبع)

٣-٦ تم تصنيف جميع الأرصدة في نهاية السنة على أنها عاملة. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان مباد مبلغ الإفراض في حالة التعثر في السداد. ويتم تسوية المبالغ القائمة لاحقاً خلال فترة التسهيلات. إن التسهيلات مضمونة بالكامل. تقوم الشركة باستمرار بمراقبة القيمة السوقية لضمانات كل عميل، ولديها مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية لمحفظة الإفراض، ومن ثم، تقوم الشركة بتصفية الاستثمار حتى تغطية المبلغ المقترض. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، أجرت الشركة تقييماً للانخفاض في قيمة الأرصدة القائمة، وبعد الأخذ في الاعتبار طبيعة الذمم المدينة هذه والضمانات المتاحة وتاريخ التعثر في السداد، خلصت الشركة إلى عدم وجود حاجة إلى مخصص للخسائر الائتمانية جوهرية مقابل هذه الذمم المدينة. إن القيمة الإجمالية للمحفظة غير النشطة هي ٠.٧ مليون ريال سعودي، بينما تبلغ القيمة العادلة للضمان المحتفظ به من قبل الشركة كضمان للتمويل بالمراجحة منخفض القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م لا شيء.٤.

٧. الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
المتداولة		
١٣,٣١٩	٦,٩١٢	صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية (المستوى ١)
١,٩٢٠	٥٦٧	صندوق يقين المتداول لقطاع النتر وكيمابويات (المستوى ١)
		صندوق يقين اس أند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (المستوى ١)**
١٠,٠٠٠	-	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
٥,٠٤٤	٢,٥٧٦	صندوق يقين للتمويل بالمراجحة بالريال السعودي (المستوى ٢)
٣٨,٦٢٨	٣٢,٩٠١	صندوق يقين عر عر هيلز (المستوى ٣)*
-	١,٧٥٧	حقوق الملكية (المستوى ١)***
-	٩,٩٥١	
٦٨,٩١١	٥٤,٦٦٤	الإجمالي
غير المتداولة		
٧٠٤	٥٩٦	صندوق يقين للفرص (المستوى ٢)
٢٢,٧٦٨	٢٢,٦٥٥	صندوق يقين المدر للدخل (المستوى ٣)*
١,٧٦٢	-	صندوق يقين عر عر هيلز (المستوى ٣)*
١٠,٧٢٤	١١,٣٧٥	صندوق يقين للتمويل بالمراجحة (المستوى ٣)
٤,٦٢٧	١٧,٤٥٣	حقوق الملكية - (المستوى ١)
٤٠,٥٨٥	٥٢,٠٧٩	الإجمالي
١٠٩,٤٩٦	١٠٦,٧٤٣	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

*يتضمن هذا البند استثمارات الشركة في صناديق عقارية خاصة.

** يمثل هذا البند الدفعة المقدمة من قبل الشركة بصفتها مديراً للصندوق قبل الإطلاق الرسمي للصندوق.

*** يمثل هذا البند حقوق الملكية المحتفظ بها من قبل صندوق يقين اس أند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

فيما يلي بيان بالحركة في الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦٤,٣٢٧	١٠٩,٤٩٦	القيمة العادلة الافتتاحية
-	(١٠,٠٠٠)	توحيد صندوق يقين اس أند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (١٠,٠٠٠)
١٤٢,٦٦٣	٩٧,٦٤٩	الوحدات/ حقوق الملكية المشتراة خلال السنة
(١٠١,٦٢٣)	(٨٥,٨٧٦)	الوحدات/ حقوق الملكية المستردة/ المستبعدة خلال السنة
٤,١١٩	(٤,٥٢٦)	(خسارة)/ ربح القيمة العادلة
١٠٩,٤٩٦	١٠٦,٧٤٣	القيمة العادلة الختامية

فيما يلي تفاصيل (خسارة)/ ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣,٩٩٠	(٥,٧١٥)	(الخسارة) أو الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٢٩	١,١٨٩	الربح المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٤,١١٩	(٤,٥٢٦)	

١-٧ يمثل هذا البند الاستثمار في حقوق ملكية الشركة المدرجة في السوق المالية السعودية. فيما يلي تفاصيل الاستثمار في أدوات حقوق الملكية حسب كل سهم:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤,٦٢٧	٣,٦٦٣	حقوق الملكية:
-	٣,٩١٤	شركة عبر الخليج للتسويق (المستوى ١)
-	٩,٨٧٦	الشركة العربية المتحدة للزجاج المسطح (المستوى ١)
٤,٦٢٧	١٧,٤٥٣	شركة أسمنت اليمامة (المستوى ١)
		الإجمالي

٨. الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٩,٤٩٩	٢٥,٨٦١	أتعاب الإدارة المستحقة
٧,٣١٧	٤,٦٠٢	أتعاب خدمات الاستشارات المستحقة
٣,٤٤٢	٣,٢٨٨	الذمم المدينة الأخرى
٣٠,٢٥٨	٣٣,٧٥١	

٩. الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,١٢٠	١,٦٤٥	المصروفات المدفوعة مقدماً
١,٠٧	٥٢	القروض المقدمة لموظفين
<u>٢,٢٢٧</u>	<u>١,٦٩٧</u>	

١٠. عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بمساحة المركز الرئيسي التي استأجرتها الشركة من الصندوق المدر للدخل لمدة خمس سنوات. فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بموجودات حق الاستخدام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨,٦٧٩	٦,٧٣١	الرصيد في بداية السنة
(١,٩٤٨)	(١,٩٤٨)	مصروف الاستهلاك للسنة
<u>٦,٧٣١</u>	<u>٤,٧٨٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

التزامات عقود الإيجار

تتعلق التزامات عقود الإيجار بمساحة المركز الرئيسي التي استأجرتها الشركة من الصندوق المدر للدخل لمدة خمس سنوات. فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بالتزامات عقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١١,٤١٢	٧,٧٣٥	الرصيد في بداية السنة
٧٣٠	٥٥٤	مصروف الفائدة للسنة
(٤,٤٠٧)	(٢,٩٤٠)	الدفعات لالتزامات عقود إيجار
<u>٧,٧٣٥</u>	<u>٥,٣٤٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>١,٧٥٨</u>	<u>٢,٧٧٦</u>	التزامات عقود الإيجار المتداولة
<u>٥,٩٧٧</u>	<u>٢,٥٧٣</u>	التزامات عقود الإيجار غير المتداولة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٣٨٤	٤,٨٠٩	الذمم الدائنة
٩,٥٨٧	٥,٢٩٥	رواتب ومكافآت الموظفين المستحقة
١,٥٧٦	١,٥٣٩	المصروفات المستحقة لمجلس الإدارة
١,١١٨	٨٤٩	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٦٤	٤٣٥	أخرى
١٨,٠٢٩	١٢,٩٢٧	

١٢. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أ. المحمل للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٧,٣٢٤	٦,٨٨٣	مصروف الزكاة للسنة

ب. فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٦,٥١٦	٧,٤٠٤	في بداية السنة
٧,٣٢٤	٦,٨٨٣	المحمل للسنة
(١٦,٤٣٦)	(٧,٢١٣)	الدفعات خلال السنة
٧,٤٠٤	٧,٠٧٤	في نهاية السنة

ج. موقف الربوط الزكوية:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. فيما يلي ملخص لربوط السنة السابقة:

للسنوات من ٢٠٢٠ م إلى ٢٠٢٤ م

تخضع الإقرارات الزكوية لهذه السنوات حاليًا لمراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ولم يتم إصدار أي ربوط زكوية لهذه السنوات، باستثناء سنة ٢٠٢٤ م، حيث أصدرت الهيئة مؤخرًا ربطاً أولياً مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ٧,٥ ألف ريال سعودي، والذي قبلته الشركة.

١٣. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٥,٨٤٣	١٥,١١٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٣٧	١,٨٦٩	تكلفة الخدمات الحالية
٧١٨	٨١٨	تكلفة التمويل على التزامات المنافع المحددة
٢,٢٥٥	٢,٦٨٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤,٣٩٥)	(١,٤٠٨)	مدفوعات خلال السنة
١,٤١٥	(١,٠٧١)	(الربح) / الخسارة من إعادة القياس خلال السنة
١٥,١١٨	١٥,٣٢٦	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠-١٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
%٥,٣٠	%٤,٨٥	معدل الخصم
%٨,٠	%٧,٠	معدل الزيادة في الرواتب
متوسط	متوسط	معدل دوران الموظفين

٢-١٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التأثير على التزامات منافع الموظفين		الزيادة/ (النقص) في الافتراضات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
٥٦٥	٥٥٤	+ %٠,٥	مكافأة نهاية الخدمة:
(٦٠٣)	(٥٩١)	- %٠,٥	معدل الخصم
٤٨٥	٤٥٦	+ %٠,٥	معدل الزيادة في الرواتب
(٤٦٠)	(٤٣٣)	- %٠,٥	

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية فقد طبقت بنفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٣-١٣ استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يبلغ المتوسط المرجح لمدة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٦,٣٣ سنة. فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٢٢٣	١,٢٢٩	توزيع توقيت مدفوعات المنافع (مرة بالسنوات)
١,٨٣٠	١,٩٠٧	سنة
١,٤١١	١,٣٨٧	٢ سنة
١,٤٨٦	١,٣٩٩	٣ سنوات
١,٤٣٤	١,٥٨١	٤ سنوات
١١,٨٨٦	١١,٧٣٩	٥ سنوات
١٩,٢٧٠	١٩,٢٤٢	٦ - ١٠ سنوات

١٤. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، ٢٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٢٥٠,٥ مليون سهم بقيمة اسمية بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم. أصدرت الشركة أسهم منحة بنسبة ١ إلى ٠,٧ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. نتيجة لذلك، تم زيادة رأس المال من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٥ مليون ريال سعودي.

١٥. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تجنب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، من خلال تخصيص ١٠٪ من صافي الربح ويمكن أن تقرر الجمعية العامة العادية التوقف عن التخصيص عندما يبلغ الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال.

١٦. الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة لديها خلال السياق الاعتيادي للأعمال، وفقاً للشروط المتفق عليها. إن الأطراف ذات العلاقة الرئيسية للشركة هي شركة فالك القابضة ("المساهم الرئيسي") والشركات التابعة للمساهم الرئيسي (الشركات التي يملك المساهم الرئيسي تأثيراً جوهرياً عليها).

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة. تعتبر الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة مستحقة عند الطلب وغير مضمونة وبدون عمولة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

اسم الطرف ذو العلاقة وطبيعة الأرصدة القائمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة أعضاء مجلس إدارة وموظفي إدارة رئيسيين		
التزامات مكافأة نهاية الخدمة	٥,٠٩٢	٦,٦٠٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	١,٥٣٩	١,٥٧٧
المكافآت المستحقة	١,٠٥٥	٢,٧٩٠
شركة النايفات للتمويل		
أتعاب الإدارة المستحقة	٧٤	-
شركة تابعة للمساهم الرئيسي		

١-١٦ فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
أ. شركة فالك القابضة - المساهم الرئيسي:		
الاتعاب المهنية	-	٣٦٨
أتعاب إدارة	٣٦٧	-
ب. شركة النايفات للتمويل - شركة تابعة للمساهم الرئيسي:		
أتعاب إدارة	٩٠٠	-
ج. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		
منافع الموظفين قصيرة الأجل	٨,٣٨٣	٩,٩١٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له	١,٧٧٦	١,٨٠٩
التزامات مكافأة نهاية الخدمة	٥٠٠	٥٣٨

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦,٩٧٠	٨,٠٤٥	مصروفات المرافق الخدمية والاتصالات
٦٢٦	١,١٥١	الأتعاب القانونية والمهنية
٥٣٠	٦٠٥	أتعاب المراجعة
٥٠٦	٥١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٤٨	١,٩٤٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧٠٣	٧٢٠	الكهرباء والمرافق الخدمية الأخرى
٧٠٣	٥٦٦	الإيجار والمصروفات المتعلقة بالمباني
١,١٥٢	١,٥٥٩	مصروفات التسويق
٣٤٥	١٦٧	التأمين
٨٤٤	٧١٤	أخرى
١٤,٣٣٧	١٥,٩٨٩	الإجمالي

١٨. رد الخسارة من حسابات العملاء

في أبريل ٢٠٢٢ م، نفذت الشركة نظاماً جديداً قائماً على إطلاق مجموعة تداول سعودية لحزمة من التحسينات على البنية التحتية لما بعد التداول تدعى برنامج تطوير البنية التحتية لما بعد التداول. وباعتباره نظام منفذ حديثاً، واجهت الإدارة بعض المشاكل المتعلقة بالتهنية تم اكتشافها خلال عملية التسوية لحسابات العميل المالية. عند التسوية لوحظ فرق بقيمة ٤,٢٥ مليون ريال سعودي، مما يشير إلى الحاجة إلى وجود مبلغ أكبر في حسابات العميل ذات الصلة.

ووفقاً للمادة ٨٠-هـ من لائحة "مؤسسات السوق المالية"، دفعت الشركة الفرق من مالها الخاص في الحسابات المالية للعميل. تم إثبات المبلغ المدفوع كمدتق من العملاء وتكوين مخصص له بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٩. الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٤٠٤	-	-	-
٢٥,٥٤٨	-	-	-
١٢٧,٩٧٤	-	-	-
-	١٠٦,٧٤٣	-	-
٣٣,٧٥١	-	-	-
٥٢	-	-	-
٢١١,٧٢٩	١٠٦,٧٤٣	-	-
			إجمالي الموجودات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥١,٦٠٥	-	-	-
٢٥,٠٥٤	-	-	-
١٠٠,٢٢٥	-	-	-
-	١٠٩,٤٩٦	-	-
٣٠,٢٥٨	-	-	-
١٠٧	-	-	-
٢٠٧,٢٤٩	١٠٩,٤٩٦	-	-
			إجمالي الموجودات المالية

تم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو دفعه مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تنتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً متاحة للشركة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام أساليب التقييم التالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يظهر الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

القيم العادلة					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
الموجودات المالية					
١٠٦,٧٤٣	٣٤,٨٨٣	٣٦,٠٧٣	٣٥,٧٨٧	١٠٦,٧٤٣	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - المتداولة وغير المتداولة
القيم العادلة					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
الموجودات المالية					
١٠٩,٤٩٦	٢٩,٨٦٥	٤٤,٣٧٦	٣٥,٢٥٥	١٠٩,٤٩٦	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - المتداولة وغير المتداولة

إن القيم العادلة للذمم المدينة مقابل الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة، والنقد وما في حكمه، والتأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية، والذمم المدينة والذمم الدائنة والموجودات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المضافة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعاقد عليها، وتواريخ استحقاق هذه الأدوات المالية أقل من ١٢ شهراً. لا تتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

أساليب التقييم والمدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة

تعرض الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٢ و ٣ للتقييم العادلة.

النوع	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	أسلوب التقييم	المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة	الحساسية تجاه التغيرات في المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة
صندوق يقين ١,٧٥٧ عرعر هيلز	نهج السوق	القيمة السوقية لكل متر مربع من مساحة الأرض: - المنطقة السكنية: من ٣٨٥ إلى ٤٨٤ ريال/متر مربع - منطقة الاستخدام المختلط: من ٦٥٢ إلى ٦٧٠ ريال/متر مربع - المنطقة التجارية: من ٨١٥ إلى ١,٦٢٠ ريال/متر مربع	سترتفع/ستتخضن القيمة العادلة التقديرية بنحو ٠,٢٠١ مليون ريال سعودي إذا كانت القيمة السوقية للمتر المربع من مساحة الأرض أعلى/أقل بنسبة ١٠٪	
صندوق يقين ٢٢,٦٥٥ المدر للدخل	نهج الدخل	التدفقات النقدية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٨٥ مليون ريال سعودي - ١١,٦٦ مليون ريال سعودي	سترتفع/ستتخضن القيمة العادلة التقديرية بنحو ٢,٣ مليون ريال سعودي إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة أعلى (أقل) بنسبة ١٠٪	
صناديق يقين ١١,٣٧٥ للتمويل بالمرابحة		التدفقات النقدية المخصصة - معدل الخصم وفقاً لشرط السوق - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧,١٪ - ١٥٪	سترتفع/ستتخضن القيمة العادلة التقديرية بنحو ٤٠ ألف ريال سعودي إذا كانت معدلات الخصم أعلى/أقل بنسبة ١٪	
صندوق يقين ٢,٥٧٦ للذهب		صافي قيمة الموجودات التي تم نشرها في تداول	-	
صندوق يقين ٣٢,٩٠١ للمرابحة بالريال السعودي		صافي قيمة الموجودات التي تم نشرها في تداول	-	
صندوق يقين ٥٩٦ للفرص		صافي قيمة الموجودات التي تم نشرها في تداول	-	

* يشمل هذا البند استثمارات الشركة في صندوق يقين عرعر هيلز وصندوق يقين المدر للدخل. تركز القيمة العادلة لهذه الاستثمارات على تقييم العقارات التي تشكل أغلبية موجودات الصندوق.

١-٢٠ لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال سنوات التقرير.

٢-٢٠ يعرض الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للقيمة العادلة للمستوى ٣ للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٩,٩٠١	٣٥,٢٥٥	الرصيد في بداية السنة
١١,٥٠٠	-	المشتريات خلال السنة
(١٠,٠٠٠)	-	المبايع خلال السنة
		صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٨٥٤	٥٣٢	ربح القيمة العادلة غير المحقق للسنة
٣٥,٢٥٥	٣٥,٧٨٧	الرصيد في نهاية السنة

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر الفعلية ذات أهمية أساسية للشركة. تتضمن المخاطر مخاطر السوق (بشكل أساسي مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر معدلات العمولة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. تضمن الشركة أن يتم رسالتها بشكل تحفظي فيما يتعلق بمستويات المخاطر الخاصة بها، وكذلك المتطلبات والمعايير الخارجية.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد والأرصدة لدى البنوك، والإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة، والموجودات الأخرى، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - المتداولة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير المتداولة، والذمم الدائنة والمستحقات، والمستحق إلى طرف ذي علاقة (التمويل بالمرابحة قصير الأجل)، والتمويل قصير الأجل. يتم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المتبعة في السياسات المحاسبية الفردية المتعلقة بكل بند.

تتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج المبالغ بالصافي في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعتزم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

١-٢١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن التقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

(أ) مخاطر معدلات العمولة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي الأثر على الأرباح المستقبلية للشركة الناتجة عن زيادة معدلات الفائدة/العمولة في السوق. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات معدل الفائدة خلال فترة زمنية محددة. إن الودائع قصيرة الأجل والإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة والتأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية والمطلوبات المالية الأخرى للشركة هي بمعدلات ثابتة وتدرج في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة، وعليه، ليس هناك مخاطر معدلات العمولات كما في تاريخ التقرير:

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م					
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	٢٤,٤٠٤	٢٤,٤٠٤
الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة	-	٦١,٨١٥	-	٦٦,١٥٩	١٢٧,٩٧٤
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	٢٥,٥٤٨	-	-	-	٢٥,٥٤٨
الذمم المدينة	-	-	-	٣٣,٧٥١	٣٣,٧٥١
الموجودات الأخرى	-	-	-	١,٦٩٧	١,٦٩٧
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - المتداولة	-	-	-	٥٤,٦٦٤	٥٤,٦٦٤
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير المتداولة	-	-	-	٥٢,٠٧٩	٥٢,٠٧٩
إجمالي الموجودات المالية	٢٥,٥٤٨	٦١,٨١٥	-	٢٣٢,٧٥٤	٣٢٠,١١٧
الذمم الدائنة والمستحقات	-	-	-	١٢,٩٢٧	١٢,٩٢٧
إجمالي المطلوبات المالية	-	-	-	١٢,٩٢٧	١٢,٩٢٧

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

١-٢١ مخاطر السوق (يتبع)

(أ) مخاطر معدلات العمولة (يتبع)

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	١٤,٢٠٩	١٤,٢٠٩
الودائع قصيرة الأجل	٣٧,٣٩٦	-	-	-	٣٧,٣٩٦
الإقراض بهامش والتمويل بالمراجحة	٤٠,٩٣٧	-	-	٥٩,٢٨٨	١٠٠,٢٢٥
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	٢٥,٠٥٤	-	-	-	٢٥,٠٥٤
الذمم المدينة	-	-	-	٣٠,٢٥٨	٣٠,٢٥٨
الموجودات الأخرى	-	-	-	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - المتداولة	-	-	-	٦٨,٩١١	٦٨,٩١١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير المتداولة	-	-	-	٤٠,٥٨٥	٤٠,٥٨٥
إجمالي الموجودات المالية	١٠٣,٣٨٧	-	-	٢١٥,٤٧٨	٣١٨,٨٦٥
الذمم الدائنة والمستحقات	-	-	-	١٨,٠٢٩	١٨,٠٢٩
إجمالي المطلوبات المالية	-	-	-	١٨,٠٢٩	١٨,٠٢٩

(ب) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات وتعتقد أن هذه مخاطر العملات ليست ذات أهمية. نظراً لأن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، ليس هناك مخاطر أسعار صرف العملات.

٢-٢١ مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان نتيجة لعدم تمكن الطرف المقابل من الوفاء بالتزاماته التعاقدية عند استحقاقها فيما يخص:

- الإقراض بهامش والتمويل بالمراجحة
- الذمم المدينة
- المستحق من أطراف ذات علاقة
- النقد لدى البنوك
- الموجودات الأخرى (القروض المقدمة لموظفين)
- التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن الشركة ستتكبد خسارة مالية نتيجة عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل بأداة مالية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه بالإضافة إلى التعرضات الائتمانية للموجودات الأخرى والذمم المدينة والإقراض بهامش والتمويل بالمراجحة والتأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية.

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢٠-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون الأخذ في الاعتبار مبالغ الضمان هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥١,٦٠٥	٢٤,٤٠٤	النقد وما في حكمه
٢٥,٠٥٤	٢٥,٥٤٨	التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
١٠٠,٢٢٥	١٢٧,٩٧٤	الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة
٣٠,٢٥٨	٣٣,٧٥١	الذمم المدينة
١٠٧	٥٢	الموجودات الأخرى (القروض المقدمة لموظفين)
٢٠٧,٢٤٩	٢١١,٧٢٩	

التعرض للمخاطر

يتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك تجارية ذات تصنيف ائتماني جيد. يتم إيداع التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية وهي منشأة تنظيمية ذات علاقة. تتعلق الذمم المدينة بمحافظ الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة ولديها نسب تغطية كافية. تتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم أداء طلبات التغطية والسيولة ضمن مستويات معينة مسبقاً عند الحاجة لضمان أن تعرض الشركة مضمون بشكل كاف. تتكون الموجودات الأخرى من الأتعاب المستحقة وتتعلم الذمم المدينة بمجموعة الاستثمار المصر في الخاصة بالشركة. تتعلق الأتعاب المستحقة بشكل رئيسي بالمبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة على أساس ربع سنوي ويتم تسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. يتم مراقبة الذمم المدينة المتعلقة بمجموعة الاستثمار المصرفي عن قرب بواسطة الشركة وتطبيق ضوابط محددة وفقاً لسياسات وإجراءات الشركة. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع من الموجودات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ٠,٧ مليون ريال سعودي.

يتم تسوية الإيرادات بشكل رئيسي نقداً لدخل عمولة، وعليه، فإن مخاطر الائتمان ذات العلاقة ضئيلة. بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، تقوم الشركة بتقييم الجودة الائتمانية للعميل، مع الأخذ في الاعتبار مركزه المالي وتجارب التعامل السابق معه السابقة وعوامل أخرى. يتم تحديد حدود المخاطر الفردية فيما بعد.

بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، لا يُقبل إلا الأطراف المصنفة بشكل مستقل A2 كحد أدنى. ولذلك، إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع على النقد وما في حكمه ضئيلة.

أودعت الشركة النقد وما في حكمه لدى بنوك تجارية ذات سمعة جيدة، لذلك بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، بلغ النقد لدى البنوك ٢٤,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٥١,٦ مليون ريال سعودي).

فيما يلي التصنيفات الائتمانية للبنوك التي تحتفظ الشركة بالنقد لديها كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥١,٥٦٢	٢٤,٣٦١	التصنيف الائتماني لوكالة موديز A2

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تطبق الشركة المنهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة. ولقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تقسيم الذمم المدينة استناداً إلى مشاركة خصائص المخاطر الائتمانية وأيام التأخر في السداد. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى الخبرة السابقة لتعثر المدين وتحليل المركز المالي الحالي له، وعدد أيام التأخر في السداد، والاسترداد المتوقع، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي والاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. يُفترض حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا تأخر المدين أكثر من ٣٠ يوماً في سداد الدفعة التعاقدية.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة مقابل الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٠,٧ مليون ريال سعودي)، وتحقق الشركة أدوات حقوق الملكية للعملاء كضمان مقابل ذمم مديني الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة المدرجة بالتكلفة المضافة. تستخدم الشركة هذه الضمانات كجزء من احتساب الخسارة بافتراض التعثر في السداد. تتم مراقبة قيمة الضمانات بشكل منتظم من قبل الشركة للتأكد من أنها كافية لتغطية تعرض ذمم مديني الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة. كجزء من المراقبة المستمرة لذمم مديني الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة، لدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للذمم المدينة، وبالتالي، تقوم الشركة بتصفية الاستثمار حتى تغطية المبلغ المقترض. على الرغم من أن هناك احتمالية ضئيلة لتعثر في السداد، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة تؤدي إلى عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة حيث أن الضمانات المرهونة (في شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض بشكل كافٍ. إن طبيعة تقديم ضمانات ضد التعرض بأكثر من قيمته، إلى جانب عملية المراقبة التي تقوم بها الشركة، تؤدي إلى عدم حدوث الخسارة بافتراض التعثر في السداد. تشمل الضمانات النقد وأدوات حقوق الملكية المدرجة في السوق المالية السعودية. بلغت القيمة العادلة للضمان المحتفظ به من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ٢٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ١٢٦ مليون ريال سعودي).

لا توجد أي تركيزات جوهرية لمخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض للعملاء الأفراد وقطاعات صناعية محددة. إن طبيعة أعمال الشركة لا تعرضها لتركيز مخاطر الائتمان. تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	درجة الاستئثار	دون درجة الاستئثار	غير مصنفة	الإجمالي
الموجودات المالية				
٢٤,٤٠٤	-	-	-	٢٤,٤٠٤
النقد والأرصدة لدى البنوك				
٢٥,٥٤٨	-	-	-	٢٥,٥٤٨
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية				
-	-	-	١٢٧,٩٧٤	١٢٧,٩٧٤
الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة				
-	-	-	٥٢	٥٢
الموجودات الأخرى (القروض المقدمة لموظفين)				
-	٥,٨١٣	-	٢٧,٩٣٨	٣٣,٧٥١
الذمم المدينة				
٤٩,٩٥٢	٥,٨١٣	-	١٥٥,٩٦٤	٢١١,٧٢٩
الإجمالي				

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل جودة الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	درجة الاستثمار	دون درجة الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
الموجودات المالية				
النقد والأرصدة لدى البنوك	٥١,٦٠٥	-	-	٥١,٦٠٥
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	٢٥,٠٥٤	-	-	٢٥,٠٥٤
الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة	-	-	١٠٠,٢٢٥	١٠٠,٢٢٥
الموجودات الأخرى (القروض المقدمة لموظفين)	-	-	١٠٧	١٠٧
الذمم المدينة	-	١٠,٣٧٢	١٩,٨٨٦	٣٠,٢٥٨
الإجمالي	٧٦,٦٥٩	١٠,٣٧٢	١٢٠,٢١٨	٢٠٧,٢٤٩

تستند جودة الائتمان للموجودات المالية إلى وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. بالنسبة للموجودات المالية غير المصنفة، يتم تحديد الجودة الائتمانية للموجودات المالية من خلال تاريخ العملاء في الوفاء بالالتزامات والمعلومات المتعلقة باستخبارات السوق والخبرة التجارية للإدارة.

كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة بحسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٠٠,٩٣٠	١٢٨,٦٧٩

المملكة العربية السعودية

كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة حسب نوع العميل يمثل عملاء البيع بالتجزئة فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٢٠٢٤ م.

فيما يلي أعمار الموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	القيمة الدفترية	غير متجاوزة للاستحقاق وغير منخفضة القيمة	١ - ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً
الموجودات المالية						
الإقراض بهامش	٦٦,٨٦٤	-	-	-	-	٧٠٥
تمويل المرابحة	٦١,٨١٥	-	-	-	-	-
الذمم المدينة	٣٣,٧٥١	٨,٤٤٦	٢,٢٧١	٤,٥٤١	٢٣٠	١٨,٢٦٣
الإجمالي	١٦٢,٤٣٠	١٣٦,٤٢٠	٢,٢٧١	٤,٥٤١	٢٣٠	١٨,٩٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة الدفترية	غير متجاوزة للاستحقاق وغير منخفضة القيمة	١ - ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً
الموجودات المالية						
الإقراض بهامش	٥٩,٩٩٣	-	-	-	-	٧٠٥
تمويل المرابحة	٤٠,٩٣٧	-	-	-	-	-
الذمم المدينة	٣٠,٢٥٨	٢٠,٤٢٦	٣,٢٢٠	١,٠٩٣	٣٧٥	٥,١٤٤
الإجمالي	١٣١,١٨٨	١٢٠,٦٥١	٣,٢٢٠	١,٠٩٣	٣٧٥	٥,٨٤٩

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٣-٢١. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

يبين الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للموجودات والمطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية الإسمية الداخلة/ (الخارجة)	أقل من شهر	١ - ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أكثر من سنة
الموجودات					
	٢٤,٤٠٤	٢٤,٤٠٤	٢٤,٤٠٤	-	-
	٢٥,٥٤٨	٢٥,٥٤٨	-	٥٤٨,٢٥	-
	١٢٧,٩٧٤	١٣٠,٥٥٤	-	٦٦,٩٣٦	٦٣,٦١٨
	١٠٦,٧٤٣	١٠٦,٧٤٣	-	-	٥٢,٠٧٩
	٣٣,٧٥١	٣٣,٧٥١	٣٣,٧٥١	-	-
	-	-	-	-	-
	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	١,٦٩٧
	٣٢٠,١١٧	٣٢٢,٦٩٧	٥٨,١٥٥	٩٢,٤٨٤	١١٩,٩٧٩
المطلوبات					
	١٢,٩٢٧	١٢,٩٢٧	-	-	١٢,٩٢٧
	٢,٧٧٦	٢,٩٣٨	-	-	٢,٩٣٨
	٧,٠٧٤	٧,٠٧٤	-	-	٧,٠٧٤
	٢,٥٧٣	٢,٩٣٨	-	-	٢,٩٣٨
	٢٥,٣٥٠	٢٥,٨٧٧	-	-	٢٢,٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية الإسمية الداخلة/ (الخارجة)	أقل من شهر	١ - ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أكثر من سنة
الموجودات					
	٥١,٦٠٥	٥١,٨٤٢	١٤,١٦٦	٣٧,٦٧٦	-
	٢٥,٠٥٤	٢٥,٠٥٤	-	٢٥,٠٥٤	-
	١٠٠,٢٢٥	١٠١,٧٣٩	-	٥٩,٩٩٣	٤١,٧٤٦
	١٠٩,٤٩٦	١٠٩,٤٩٦	-	-	٦٨,٩١١
	-	-	-	-	-
	٣٠,٢٥٨	٣٣,٢٤٨	-	٣,٤٢٩	٢٩,٨١٩
	-	-	-	-	-
	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	-	-	٢,٢٢٧
	٣١٨,٨٦٥	٣٢٣,٦٠٦	١٤,١٦٦	١٢٦,١٥٢	١٤٢,٧٠٣

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٣-٢١ مخاطر السيولة (يتبع)

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية الإسمية الداخلة/ (الخارجة)	أقل من شهر	١ - ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة
المطلوبات					
الزخم الدائنة والمستحقات	١٨,٠٢٩	-	-	١٨,٠٢٩	-
الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار	١,٧٥٨	٢,٩٣٨	-	١,٤٦٩	-
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	٧,٤٠٤	-	-	٧,٤٠٤	-
الجزء غير المتداول من التزامات عقود إيجار	٥,٩٧٧	-	-	-	٧,٣٤٧
	٣٣,١٦٨	١,٤٦٩	-	٢٦,٩٠٢	٧,٣٤٧

وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بالالتزامات المالية للشركة. المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة التي تكون مساوية لقيمتها الدفترية المعنوية، حيث أن تأثير الخصم غير جوهري. تم تصنيف الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ضمن الفترة الزمنية بناءً على المدة المتوقعة للبيع.

٤-٢١ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

المخاطر التشغيلية هي فئة مخاطر واضحة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان السيطرة على موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمالية الخسارة المالية.

يتضمن نهج الشركة لإدارة المخاطر تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في تقليل تأثير الخسائر المتكبدة إلى أدنى حد خلال السياق الاعتيادي للأعمال (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية تكبد خسارة كبيرة (غير متوقعة).

٥-٢١ مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن استثمارات الشركة المدرجة في حقوق الملكية عرضة لمخاطر الأسعار الناتجة عن عدم التأكد من القيم العادلة لسندات الاستثمار. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار حقوق الملكية من خلال التنوع ووضع حدود الاستثمارات ومراقبة التطورات باستمرار في أسواق الأسهم وأسواق الصناديق العالمية. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. يعرض الجدول أدناه تفاصيل التعرض للاستثمارات وأثرها على حقوق الملكية بتغير بنسبة % في أسعار حقوق الملكية.

الأسواق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الحساسية	
		الربح	النسبة
	٢٧,٤٠٤	-/+ ٥٤٨	+/- ٢%

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المملكة العربية السعودية

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٥-٢١ مخاطر أسعار حقوق الملكية (يتبع)

الأسواق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
	الربح	الحساسية النسبية
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المملكة العربية السعودية	٩٣-/+	٢-/+ %
	٤,٦٢٧	

٢٢. الالتزامات والارتباطات المحتملة

لم يكن لدى الشركة أي التزامات وارتباطات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء).

٢٣. إدارة مخاطر رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لرأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب. تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى اللوائح المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
قاعدة رأس المال:		
الشريحة الأولى لرأس المال	٢٧٨,٨٥٩	٢٨٥,٠٨٢
الشريحة الثانية لرأس المال	-	-
إجمالي قاعدة رأس المال	٢٧٨,٨٥٩	٢٨٥,٠٨٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر:		
مخاطر الائتمان	٣٧٠,٠٦٣	٤٤٢,٦٤٢
المخاطر التشغيلية	٢٨٥,٨١٨	١٨٤,٥٥٢
مخاطر السوق	١٣٧,٨٣٧	١٠٥,٨٦٢
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٧٩٣,٧١٨	٧٣٣,٠٥٦
إجمالي نسبة رأس المال	٣٥,١٣ %	٣٨,٨٩ %
الفاصل في رأس المال	٢١٥,٣٦١	٢٢٦,٤٣٧

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٥ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال تتكون من أدوات رأس المال وفقاً للمادة ٦ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

٢٣. إدارة مخاطر رأس المال (يتبع)

إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب في القواعد المعدلة ويجب أن لا تكون أقل من ضعف واحد في القواعد السابقة.

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٤. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة تقارير قطاعية وهي كما يلي:

- **الوساطة:** تقديم الخدمات من خلال قنوات التداول والتداول بهامش للعملاء.
- **مجموعة الاستثمار المصرفي:** تقديم خدمات الاستشارات وخدمات الطرح العام الأولي للعملاء.
- **إدارة الأصول:** إدارة وإنشاء صناديق استثمارية ومحافظ.
- **الاستثمارات:** أنشطة استثمار الشركة في الموجودات المالية وغير المالية.

تراقب الإدارة التنفيذية النتائج التشغيلية لوحدات أعمالها بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات بشأن توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الربح أو الخسارة ويتم قياسه بشكل ثابت مع الربح أو الخسارة في المعلومات المالية.

فيما يلي بيان بالتقسيم حسب القطاع:

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
					الإيرادات من العقود مع العملاء*
٧,٥٣٤	-	-	-	٧,٥٣٤	العمولة على خدمات الوساطة
					أتعاب الإدارة ورسوم الاشتراك من
٢٤,١٦٢	-	٢٤,١٦٢	-	-	صناديق استثمارية
٣١,٢٣٩	-	-	٣١,٢٣٩	-	إيرادات خدمات الاستشارات
					مصادر الإيرادات الأخرى
					الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من
(٤,٥٢٦)	(٤,٥٢٦)	-	-	-	خلال الربح أو الخسارة، صافي
٩,٣٤٤	٩,٣٤٤	-	-	-	الإيرادات من استثمارات المربحة
٢,٠٣٦	٢,٠٣٦	-	-	-	دخل توزيعات أرباح
٣,٥٣٨	-	-	-	٣,٥٣٨	الإيرادات من تمويل مريحة
٧٣,٣٢٧	٦,٨٥٤	٢٤,١٦٢	٣١,٢٣٩	١١,٠٧٢	إجمالي الإيرادات
(٦٨,٣١٩)	(٣٨,٧٧٦)	(٧,٧٤١)	(١١,٥٦٤)	(١٠,٢٣٨)	إجمالي المصروفات
٥,٠٠٨	(٣١,٩٢٢)	١٦,٤٢١	١٩,٦٧٥	٨٣٤	صافي ربح/ (خسارة) القطاع بعد الزكاة

* فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء، يتم إثبات الإيرادات من العمولة على الوساطة في نقطة من الزمن في حين يتم إثبات الإيرادات من أتعاب الإدارة ورسوم الاشتراكات وخدمات الاستشارات على مدى زمني أو عند نقطة من الزمن تبعاً للترتيبات التعاقدية مقابل كل عميل.

** إن السوق الجغرافية الرئيسية لمنتجات وخدمات الشركة هي المملكة العربية السعودية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤. المعلومات القطاعية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
٢٩١,٢٥٨	١٠٦,٧٤٢	٢٦,٣٦٧	٤,٦٢٧	١٥٣,٥٢٢	الموجودات
٣٩,٩٤٣	٣٥,٣٤٦	٦٥٠	١,٠٣٨	٢,٩٠٩	المطلوبات

تسوية ربح وخسارة وموجودات ومطلوبات التقارير القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٠٠٨	الربح أو الخسارة
٩٧	إجمالي الأرباح للتقارير القطاعية
٥,١٠٥	المبالغ غير الموزعة
	الربح بعد الضريبة
٢٩١,٢٥٨	الموجودات
٣٤,٤٩٦	إجمالي الموجودات للتقارير القطاعية
٣٢٥,٧٥٤	المبالغ غير الموزعة
	إجمالي الموجودات
٣٩,٩٤٣	المطلوبات
٧٣٣	إجمالي المطلوبات للتقارير القطاعية
٤٠,٦٧٦	المبالغ غير الموزعة
	إجمالي المطلوبات

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
١١,٥٥٧	-	-	-	١١,٥٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٨,٣٨٤	-	١٨,٣٨٤	-	-	الإيرادات من العقود مع العملاء*
٤١,٥٥٨	-	-	٤١,٥٥٨	-	العمولة على خدمات الوساطة
					أتعاب الإدارة ورسوم الاشتراك من
					صناديق استثمارية
					إيرادات خدمات الاستثمارات
					مصادر الإيرادات الأخرى
٤,١١٩	٤,١١٩	-	-	-	الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من
١,٣٣١	١,٣٣١	-	-	-	خلال الربح أو الخسارة، صافي
٨,٥٧٨	٨,٥٧٨	-	-	-	دخل توزيعات الأرباح
٣,٩٥٢	-	-	-	٣,٩٥٢	الإيرادات من تمويل مريحة
٨٩,٤٧٩	١٤,٠٢٨	١٨,٣٨٤	٤١,٥٥٨	١٥,٥٠٩	الإيرادات من استثمارات مريحة
(٢٨,١٦٢)	(٧٣٠)	(٦,٨٧٣)	(١٢,٥٨٢)	(٧,٩٧٧)	إجمالي الإيرادات
٦١,٣١٧	١٣,٢٩٨	١١,٥١١	٢٨,٩٧٦	٧,٥٣٢	المصروفات
					صافي ربح القطاع بعد الزكاة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤. المعلومات القطاعية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	الموجودات المطلوبات
٢٩٩,٠٢٤	١٤٦,٨٩٢	١٩,٤٧١	٧,٣٨٢	١٢٥,٢٧٩	
٤٠,٢٩٤	٣٥,٤٢٦	٦٨٠	٩٠٧	٣,٢٨١	

تسوية ربح وخسارة وموجودات ومطلوبات التقارير القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الربح والخسارة إجمالي الأرباح للتقارير القطاعية المبالغ غير الموزعة الربح بعد الضريبة
٦١,٣١٧	
(٤٠,١٣٩)	
٢١,١٧٨	
٢٩٩,٠٢٤	الموجودات
٢٧,٦٨٠	إجمالي الموجودات للتقارير القطاعية
٣٢٦,٧٠٤	المبالغ غير الموزعة
٤٠,٢٩٤	إجمالي الموجودات
٧,٩٩٢	المطلوبات
٤٨,٢٨٦	إجمالي المطلوبات للتقارير القطاعية
	المبالغ غير الموزعة
	إجمالي المطلوبات

٢٥. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على أساس الربح التالي العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الربح للسنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الأساسية والمخفضة - معدلة*
معدل*		
٢١,١٧٨	٥,٠٨٨	
*٢٥,٥٠٠	٢٥,٥٠٠	
٠,٨٣	٠,٢٠	

*معدلة بسبب إصدار أسهم منحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢٥-١ الموجودات التي تخضع للإدارة

يمثل هذا البند موجودات الصناديق العامة والخاصة وموجودات محافظ مدارة بموافقة العملاء ومن قبل الشركة نيابة عن عملائها بمبلغ ٢,٥٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢,٤٧ مليار ريال سعودي).

٢٥-٢ الحسابات النقدية للعملاء

تقوم الشركة بإدارة الحسابات النقدية للعملاء لأنشطة الوساطة التي بلغت قيمتها ١٣٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢٠٨ مليون ريال سعودي).

٢٦. التعامل مع الجهات المنظمة غير الموحدة

الجهات المنظمة غير الموحدة هي جهات منظمة لا تخضع لسيطرة الشركة. تدخل الشركة في معاملات مع جهات منظمة غير موحدة في السياق الطبيعي للأعمال لتسهيل معاملات العملاء و / أو لفرض استثمارية محددة. إن المصلحة في منشأة منظمة هي مشاركة تعاقدية أو غير تعاقدية مما يخلق تباين في عوائد الشركة الناشئة عن أداء المنشأة المنظمة.

يوضح الجدول أدناه أنواع الجهات المنظمة والقيم الدفترية للفوائد التي تحتفظ بها الشركة في كيانات منظمة غير موحدة. إن الحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها. يتم التصريح عن هذه الفوائد كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية.

نوع الجهة المنظمة	الطبيعة والغرض	النسبة المملوكة للشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الصناديق العامة	لتحقيق: • العوائد من التداول في الوحدات و / أو زيادة رأس المال.	• الاستثمارات في الوحدات الصادرة عن الصناديق.	٧,٤٧٨	١٥,٢٣٩
	• الرسوم من إدارة الأصول نيابة عن المستثمرين من الأطراف الخارجية.	• رسوم الإدارة، ورسوم الأشتراك، ورسوم الأداء.	٥,٣٣١	٥,٤١١
	يتم تمويل هذه الأموال من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.			
الصناديق الخاصة	لتحقيق: • العوائد من زيادة رأس المال و / أو التوزيعات الدورية من الصناديق.	• الاستثمارات في الوحدات الصادرة عن الصناديق الإدارية والأشراكات	٧١,٨٦٠	٤٣,٦٧١
	• الرسوم من إدارة الأصول نيابة عن المستثمرين من الأطراف الخارجية.	• رسوم الإدارة والأشراكات	٢,٥٨٥	١,٩١١
	يتم تمويل هذه الأموال من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.			

تعتبر الشركة نفسها راعيا لكيان منظم عندما تسهل تأسيس كيان منظم. حصلت الشركة على رسوم بمبلغ ١٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٥ مليون ريال سعودي) من الجهات المنظمة التي رعتها، ولكن الشركة ليس لديها استثمار فيها.

٢٧. الأحداث اللاحقة

أدت التصعيدات العسكرية الإقليمية الأخيرة إلى خلق بيئة نزاع عالية المخاطر في منطقة الخليج. ولا يزال الوضع متقلباً للغاية، وقد تتغير السيناريوهات بسرعة كبيرة. وقد أدت هذه التصعيدات إلى حالة إضافية من عدم التأكد في بيئة عمل الشركة. وفيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، تعتبر التأثيرات المحتملة للنزاع على التقرير المالي لا تستدعي التعديل بطبيعتها.

تراقب الإدارة عن كثب مدى تأثير هذه التطورات على استثمارات الشركة. ونظرًا لسرعة تطور الوضع وتقلباته، فإن تأثير هذه التصعيدات يخضع لمستويات كبيرة من عدم التأكد، مع مجموعة كاملة من التأثيرات المحتملة غير المعروفة.

٢٨. أرقام المقارنة

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بتحويل الرصيد الاحتياطي النظامي بالكامل إلى الأرباح المبقاة بناء على القرار الصادر عن الشركاء. وافق القرار على تحويل رصيد الاحتياطي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. ومع ذلك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، لم تخصص الشركة نسبة ١٠٪ من صافي الدخل للاحتياطي النظامي، كما هو مطلوب في لوائح الشركة. وعليه، قامت الشركة لاحقاً بإعادة تصنيف الاحتياطي النظامي ليُشمل اعتماداً قدره ١٠٪ من صافي الدخل لعام ٢٠٢٤.

فيما يلي تأثيرات تصحيح الأخطاء وتعديلات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه:

بنود القوائم المالية	حسب المدرج سابقاً	التعديل	معاد تصنيفه
قائمة المركز المالي	-		
الاحتياطي النظامي	١٣٥,٧٨٣	(٢,٥٥٩)	٢,١١٨
الأرباح المبقاة			١٣٣,٢٢٤
قائمة التغير في حقوق الملكية	-		
الاحتياطي النظامي	١٣٥,٧٨٣	(٢,٥٥٩)	٢,١١٨
الأرباح المبقاة			١٣٣,٢٢٤

٢٩. اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٦ م.