

شركة سهب للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

وتقرير المراجع المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٤٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى / مساهمي

شركة سهب للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سهب للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة سهب للتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدّل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة، وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه




جهاد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢

الرياض - المملكة العربية السعودية

التاريخ: ١٥ رمضان ١٤٤٧ هـ

الموافق: ٠٤ مارس ٢٠٢٦ م

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
(مُعَدَّلَةٌ إِضَاح ٣٠)			
			الموجودات
٢٧,٧٧٩,٧٨٧	١٤,٢٢٧,٥٥٢	٥	النقد وما يماثله
١٧١,٧٦٠,٦٨٢	١١١,٨٨٢,٤٧٥	٦	ذمم مربحة مدينة
٤١,٢٦٢,٦٥٦	١٢,٤١٠,٣٠٣	٧	ذمم إجارة مدينة
٤٧٩,٥٧٨	٧٦١,٠٠٩	٨	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٩,٤٣٣,٧٩٧	١٦٢,٦٥٤,٩٢٨	٩	موجودات أخرى
			استثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٠	
١٠١,٥٧٢,٤٩٠	١٠٠,٥٠٤,٩٧٨	١١	عقارات استثمارية
٣,٩٢٩,١١٦	٣,٨٥٧,٢٣٧	١٢	ممتلكات ومعدات
٢٨١,٢٥٠	٥٨٧,٨٦٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٣٩٧,٣٩٢,٢٠٦	٤٠٧,٧٧٩,١٩٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,٩٠٦,٣٨٣	٩,٧٤٨,٨٧٦	١٤	ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى
٣,٦١٧,٣٢٢	٢,٤٠٠,٦٢٢	١٥	مخصص الزكاة
١,٢٢٧,٤٤٣	١,٦٧٧,٤١١	١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٧٥١,١٤٨	١٣,٨٢٦,٩٠٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣١١,٣٩٢,٨٧٠	٣١١,٣٩٢,٨٧٠	١٨	رأس المال
٣٢,٦٥٥,٤٧٧	٣٣,٥٧٩,٥٥٢	١٩	احتياطي نظامي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩	احتياطي اتفاقي
٣٧,٠٣٨,٣١٣	٤٥,٣٥٤,٩٩٠		أرباح مبقاة
٥٥٤,٣٩٨	٦٢٤,٨٧٧		المكاسب الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٨٤,٦٤١,٠٥٨	٣٩٣,٩٥٢,٢٨٩		إجمالي حقوق المساهمين
٣٩٧,٣٩٢,٢٠٦	٤٠٧,٧٧٩,١٩٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بـ ريال، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إيضاح	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
			الدخل
٢١	١١,٨٤٠,٣٩٧	٥,٥٦٦,٣١٨	دخل من عقود المربحة
	١,٠٨٢,٣٣٣	١,٦٥٢,٩١٦	دخل التمويل
٢٢	١٣,٦٦٧,٨٢٨	٩٦٣,٢٥٠	إيرادات أخرى
	٢٦,٥٩٠,٥٥٨	٨,١٨٢,٤٨٤	إجمالي الدخل
			مصروفات تشغيلية
٢٤	(٢٦,٠٢٠,١٦١)	(١٣,٧٦٧,٤١٠)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٣	٨,٠١٣,٨٣٠	١٩,٧٣٣,٠٢٥	عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٦	٣,٠٥٧,١٤٧	٣,٣٤٥,٥٠٧	إطفاء القيمة العادلة
	(١٤,٩٤٩,١٨٤)	٩,٣١١,١٢٢	
	١١,٦٤١,٣٧٤	١٧,٤٩٣,٦٠٦	صافي ربح السنة قبل الزكاة
			الزكاة
١٥	(٢,٤٠٠,٦٢٢)	(٥,١٠٣,٩٢٥)	المحمل للسنة
	٩,٢٤٠,٧٥٢	١٢,٣٨٩,٦٨١	صافي ربح السنة بعد الزكاة

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بـ ريال، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إيضاح ٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
٩,٢٤٠,٧٥٢	١٢,٣٨٩,٦٨١	صافي ربح السنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الربح أو الخسارة
١٧	٧٠,٤٧٩	مكسب إعادة قياس مطلوبات المنافع المحددة للموظفين
٩,٣١١,٢٣١	١٢,٤٤٥,٩٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة سهب للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ر.س، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

المكاسب / (الخسائر) الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة						
رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي اتفاقي	أرباح مبقاة	للموظفين	الإجمالي	
٣١١,٣٩٢,٨٧٠	٣٢,٦٥٥,٤٧٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٣٨,٣١٣	٥٥٤,٣٩٨	٣٨٤,٦٤١,٠٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	-	-	٩,٢٤٠,٧٥٢	-	٩,٢٤٠,٧٥٢	صافي ربح السنة
-	-	-	-	٧٠,٤٧٩	٧٠,٤٧٩	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٩,٢٤٠,٧٥٢	٧٠,٤٧٩	٩,٣١١,٢٣١	إجمالي الدخل الشامل
-	٩٢٤,٠٧٥	-	(٩٢٤,٠٧٥)	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣١١,٣٩٢,٨٧٠	٣٣,٥٧٩,٥٥٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٣٥٤,٩٩٠	٦٢٤,٨٧٧	٣٩٣,٩٥٢,٢٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣١١,٣٩٢,٨٧٠	٣١,٤١٦,٥٠٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٨٧,٦٠٠	٤٩٨,١٧٢	٣٧٢,١٩٥,١٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	-	-	١٢,٣٨٩,٦٨١	-	١٢,٣٨٩,٦٨١	صافي ربح السنة
-	-	-	-	٥٦,٢٢٦	٥٦,٢٢٦	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	١٢,٣٨٩,٦٨١	٥٦,٢٢٦	١٢,٤٤٥,٩٠٧	إجمالي الدخل الشامل
-	١,٢٣٨,٩٦٨	-	(١,٢٣٨,٩٦٨)	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣١١,٣٩٢,٨٧٠	٣٢,٦٥٥,٤٧٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٣٨,٣١٣	٥٥٤,٣٩٨	٣٨٤,٦٤١,٠٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ريال، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إيضاح ٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح السنة قبل الزكاة	١١,٦٤١,٣٧٤	١٧,٤٩٣,٦٠٦
تعديلات على البنود غير النقدية		
الاستهلاك	٢٤	١,٢٢٥,٩٩٤
إطفاء	٢٤	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٥٨٣,٢٠٣
عكس مخصص خسائر الائتمان	٢٣	(١٩,٧٣٣,٠٢٥)
إطفاء القيمة العادلة	١٦	(٣,٣٤٥,٥٠٧)
مكسب من استبعاد الممتلكات والمعدات	(١٣,٩١٣)	-
(مكسب) / خسارة القيمة العادلة للعقار الاستثماري	-	(٦٩٦,٣٢٠)
خسارة شطب الممتلكات والمعدات	٢٤	٤٧٥,٤٩٧
	٢,٣٩١,١٨٣	(٤,٠٩٠,٨٧٠)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
ذمم مرابحة مدينة	(١٣,٤٢٢,٣١٩)	(٥٠,٨١٠,٤٤٣)
ذمم إجارة مدينة	٢,٧٢٥	-
مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	٨	١٥,٨٢١,٢٣٤
ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى	١٤	(١٢,٣١٤,٢٤٨)
زكاة مدفوعة	١٥	(٦,٩٧٩,٩١٦)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	١٧	(٢١٢,٠٥٠)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية	(١٣,١٤٧,٤٢٧)	(٥٨,٥٨٦,٢٩٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
ممتلكات ومعدات	١٢	(١٣٧,٤٧١)
موجودات غير ملموسة	١٣	(٢٨١,٢٥٠)
متحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات	١٣,٩١٣	-
عقار استثماري	١١,١,١	(١,٠٥٧,٦٢٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٤٠٤,٨٠٨)	(١,٥٥٩,٤٨٦)
صافي (الانخفاض) / الزيادة في النقد وما يماثله	(١٣,٥٥٢,٢٣٥)	(٦٠,١٤٥,٧٧٩)
النقد وما يماثله في بداية السنة		
النقد وما يماثله في نهاية السنة	٥	٢٧,٧٧٩,٧٨٧
	١٤,٢٢٧,٥٥٢	٢٧,٧٧٩,٧٨٧
المعاملات غير النقدية		
إضافات إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢)	١١٣,٢٢١,١٣١	٤٩,٤٣٣,٧٩٧
إضافات إلى العقارات الاستثمارية (إيضاح ١١,١,١)	-	١٣,١٥٨,٢٤٧

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

شركة سهب للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١ معلومات عامة

شركة سهب للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم ٢٠١٤١١/ق/٢٣ بتاريخ ٩ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٢ نوفمبر ٢٠١٤ م) من البنك المركزي السعودي (ساما). إن الشركة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٥٥٥١ بتاريخ ٩ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ أبريل ٢٠٠٩ م). الرقم الموحد للشركة حسب شهادة السجل التجاري ٧٠٠١٥٨٦٩٠٣.

تتمثل أنشطة الشركة في توفير التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل موجودات الإنتاج، وتوفير عقود الإيجار التمويلية. جددت الشركة ترخيص البنك المركزي السعودي (ساما) في تاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م، لمدة ٥ سنوات، لمزاولة أنشطة التمويل داخل المملكة العربية السعودية.

يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

شركة سهب للتمويل
شارع أبي طاهر الذهبي
المؤتمرات، ص.ب. ٦٤١٢٤، الرياض ١١٥٣٦
المملكة العربية السعودية

٢ أسس الإعداد وبيان الالتزام

٢,١ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").
 - وامتثالاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.
- تُعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

٢,٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الذي يتم إثباته بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ("ر.س."), والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣ الأحكام والتقدير والتأثيرات الافتراضات المحاسبية الجوهرية

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير السارية بعد

هناك عدة معايير وتعديلات على المعايير، وتفسيرات أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي يسري مفعولها في الفترات المحاسبية المستقبلية وقد قررت الشركة عدم تطبيقها مبكرًا.

المعايير الدولية للتقرير المالي	الملخص	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تعديلات بشأن تصنيف الأدوات المالية وقياسها	١ يناير ٢٠٢٦ م
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي	التعديلات / التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٠، والمعيار الدولي للمحاسبة ٧	١ يناير ٢٠٢٦ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨	العرض والإفصاحات في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١٩	الإفصاحات - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١	التحويل إلى عملة العرض في اقتصاد يعاني من تضخم مفرط	١ يناير ٢٠٢٧ م

تُقيم الشركة حاليًا تأثير هذه المعايير والتعديلات المحاسبية الجديدة. ولا تتوقع الشركة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، تأثير جوهري على الشركة. فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية.

الموجودات المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد هذا التصنيف بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجود المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ الحالية الخاصة بالمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والمتاحة للبيع. للاطلاع على شرح كيفية تصنيف الشركة لموجوداتها المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يُرجى الرجوع إلى القسم ذي الصلة ضمن السياسات المحاسبية الجوهرية.

المطلوبات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالي ٩ إلى حد كبير بالمطلوبات الحالية الواردة في المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، على الرغم من أنه بموجب المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ يتم إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بموجب خيار القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل، فإنه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي K٩ يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوب في الدخل الشامل الآخر؛

يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

الهبوط في قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ أن تسجل الشركة مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم الإجارة والمربحة المدينة وغيرها من موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد هذا المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في الاثنى عشر شهرًا التالية ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أبكر من المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩. للحصول على شرح لكيفية تطبيق الشركة لمطلوبات هبوط القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، راجع القسم الخاص بالسياسات المحاسبية المهمة.

الإثبات الأولي والقياس اللاحق للموجودات المالية

جميع الموجودات المالية للشركة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. يتم إثبات هذه الموجودات أوليًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد خصم أي خسائر هبوط في القيمة.

فيما يلي الموجودات المالية الرئيسية كما في تاريخ التقرير:

٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة) الإثبات الأولي والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

ذمم المراجعة المدينة

المراجعة هي اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أحد الموجودات لعميل قامت الشركة بشرائه وحيازته بناءً على تعهد مستلم من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المراجعة إجمالي مدفوعات البيع المستقبلية بموجب اتفاقية المراجعة (ذمم بيع المراجعة المدينة). يتم تسجيل الفرق بين ذمم بيع المراجعة المدينة وتكلفة الموجود المباع كدخل مراجعة غير مكتسب (انظر إيضاح ٦)، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب ذمم المراجعة المدينة.

ذمم الإجارة المدينة

الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها الشركة، بصفتها المؤجر، بشراء أو إنشاء موجود للتأجير وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهد بتأجير الموجود مقابل إيجار متفق عليه ولمدة محددة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الموجود المؤجر للمستأجر. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار (التمويلية) الناشئة إجمالي مدفوعات الإيجار المستقبلية على ذمم الإجارة المدينة (مستحقات الإيجار)، بالإضافة إلى المبالغ المتبقية المقدرة مستحقة القبض. يتم تسجيل الفرق بين ذمم الإجارة المدينة وتكلفة الموجود المباع كدخل إجارة غير مكتسب ولأغراض العرض، يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب ذمم الإجارة المدينة.

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجود المالي على أنه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يُقاس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يُحتفظ بالموجود ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين:

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق الملكية:

عند الإثبات الأولي، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات ما لم تكن تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنّف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يجوز للشركة عند الإثبات الأولي أن تُصنّف تصنيفاً لا رجعة فيه موجود مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يُعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي، إلا في الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقيّم الشركة هدف نموذج العمل الذي يُحتفظ بموجبه بموجود على مستوى المحفظة؛ وذلك لأن هذا أفضل ما يعكس طريقة إدارة الأعمال وتزويد الإدارة بالمعلومات. وتتضمن المعلومات التي تؤخذ في الحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وعملية ممارسة تلك السياسات. وبشكل خاص، يتضمن ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الأرباح التعاقدية، أو الحفاظ على هيكل معين لمعدل الربح، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة المالية والفنية وتبليغ إدارة الشركة بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن توقعات الشركة الأصلية، لا تُغير الشركة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الجديدة أو المكتسبة حديثاً في المستقبل.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تقتصر فقط على دفعات من أصل المبلغ والربح

يُعرف "أصل المبلغ" في سياق هذا التقييم، على أنه القيمة العادلة للموجود المالي عند الإثبات الأولي. يُعرف "الربح" بأنه المقابل للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر الائتمانية وغيرها من مخاطر الإقراض الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة، بالإضافة إلى تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة وتكاليف الإدارة)، مع هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذه الشروط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- شروط المدفوعات المقدمة والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل المقابل للقيمة الزمنية للنقود - مثل إعادة ضبط معدلات الربح بشكل دوري.

٣ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تمة)

تصنيف المطلوبات المالية

عند الإثبات الأولي، تصنف الشركة مطلوباتها المالية كمطلوبات مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ما لم يتطلب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو إذا اختارت الشركة قياس المطلوب بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

التكلفة المطفأة

يتم قياس ذمم الإجارة والمرابحة المدينة وغيرها الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

إلغاء الإثبات

الموجودات المالية

تلغي الشركة إثبات الموجود المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي، أو تنقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يُحول فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الموجود المالي جوهرياً أو لا تحول فيها الشركة أو لا تحتفظ جوهرياً بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي.

عند إلغاء إثبات الموجود المالي، يُثبت الفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء الموجود الملغى إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجود جديد مُقتنى مطروحاً منه أي مطلوب جديد مُتحمّل) و (٢) يُثبت أي ربح أو خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، لم يُثبت أي ربح / خسارة متراكمة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات هذه الأوراق المالية. يُثبت أي ربح في الموجودات المالية المحولة التي تنطبق عليها شروط إلغاء الإثبات والتي تنشأ الشركة أو تحتفظ بها كموجود أو مطلوب منفصل.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة أو تحول كامل مخاطر ومزايا ملكية الموجود المالي جوهرياً، ولكنها تحافظ على سيطرتها عليه، تستمر الشركة في إثبات هذا الموجود على أساس ارتباطها المستمر به، والذي يُحدد بمدى تعرضها للتغيرات في قيمة هذا الموجود المحوّل.

تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجود المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الموجود المالي الأصلي ويتم إثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجود المعدل، المدرج بالتكلفة المطفأة، مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الموجود المالي. في هذه الحالة، تعيد الشركة حساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي، وتُثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتيم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الهبوط في القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها كربح / خسارة.

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

تلغي الشركة إثبات مطلوب مالي عندما تُعدّل شروطه وتكون التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة جوهريًا. في هذه الحالة، يُثبت مطلوب مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يُثبت الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المسدد والمطلوب المالي الجديد المثبت بشروط معدلة في قائمة الدخل الشامل.

الهبوط في القيمة

الهبوط في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات التالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ذمم المرابحة والإجارة المدينة
- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين.
- تعهدات القروض المصدرة، إن وجدت

لا يتم إثبات خسائر الهبوط في قيمة استثمارات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للآتي:

- الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى التي لا تحتوي على مكونات مالية جوهرية
- سندات استثمار الديون التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية مرتفعة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى التي ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي.

تعتمد المدخلات الرئيسية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على المتغيرات التالية:

- مستوى التعرض الناتج عن التعثر في السداد
- احتمالية التعثر في السداد
- الخسارة في حال التعثر في السداد

تدرج الشركة المعلومات المستقبلية في تقييمها سواء لزيادة مخاطر الائتمان للأداة بشكل كبير منذ الإثبات الأولي أو في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية من مصادر منشورة، تقوم الشركة بإجراء تعديلات مستقبلية على هياكل آجال احتمالية التعثر في السداد للوصول إلى تقديرات احتمالية التعثر المستقبلية على مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تأخذ الشركة في الاعتبار سيناريوهات تمتد لفترة تتراوح بين ٣ إلى ٥ سنوات (بما يتوافق مع التوقعات المتاحة من المصادر المنشورة). تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجيًا الصادرة عن صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لإعداد توقعات الحالة الأساسية. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحًا كما تم نشرها بواسطة مصادر خارجية. وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً.

استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي كعامل اقتصادي كلي رئيسي. وقد أعطت الشركة أوزانًا نسبية قدرها ٤٠:٣٠:٣٠ لتوقعات الحالة الأساسية والحالة المتشائمة والحالة المتفائلة على التوالي.

٣ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنسبة لدمم تمويل المراجعة والإجارة المدينة ("الذمم المدينة")، تطبق الشركة النهج العام لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للذمم المدينة في المرحلة الأولى، تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. عندما يكون العمر المتوقع للذمم المدينة أقل من ١٢ شهرًا، تُقاس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الذمم المدينة والتي تكون مستحقة السداد خلال ١٢ شهرًا بعد فترة التقرير. يتم تصنيف الذمم المدينة للشركة على النحو التالي:

١- عاملة (المرحلة الأولى): تمثل الموجودات المالية التي يكون لدى عملائها مخاطر منخفضة للتعثر ولديهم قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة اثني عشر شهرًا. بحيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للموجود أقل من اثني عشر شهرًا، ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل الخسائر الائتمانية لفترة اثني عشر شهرًا بجزء الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن أحداث التعثر في السداد في الموجودات المالية والمحتمل حدوثها خلال اثني عشر شهرًا بعد تاريخ التقرير.

٢- منخفضة الأداء (المرحلة الثانية): تمثل هذه الموجودات المالية التي حدث فيها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، ويُفترض ذلك إذا تأخر العميل عن سداد مدفوعاته / أقساطه التعاقدية لأكثر من ٣٠ يومًا وحتى ٩٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق، أو إذا تمت إعادة هيكلة التسهيلات أو إدراجها ضمن قائمة المراقبة لدى الإدارة، أو في حال استعادة الضمانات المرتبطة بالتسهيلات، أو حدوث تعثر متقاطع في تسهيلات أخرى لنفس العميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- غير عاملة (المرحلة الثالثة): تتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التعثر في سداد موجود مالي عندما يخفق العميل في أداء المدفوعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يومًا من استحقاقها، أو تم رفع دعوى قضائية ضد العميل أو إذا تأخر أو تعثر في سداد تسهيلات أخرى لنفس العميل.

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو تم استبدال موجود مالي حالي بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء إثبات الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إثبات الموجود الحالي، تضمن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الموجود الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إثبات الموجود الحالي، يُتعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي الحالي في وقت إلغاء إثباته. يُدرج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجود المالي الحالي الذي يُخصم من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الخاصة الأصلي للموجود المالي الحالي.

٣. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني الهابط

تُقيّم الشركة في كل تاريخ تقرير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني هابط. يتعرض الموجود المالي للهبوط في المستوى الائتماني عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل الموجود. عادة ما تعتبر الموجودات المالية التي تم إعادة التفاوض عليها بسبب تدهور حالة المقترض منخفضة القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى على الهبوط في القيمة.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر الشركة أن الموجود المالي متعثر في السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات؛ إذا تم رفع دعوى قضائية من الشركة ضد المقترض أو تعثر في سداد تسهيلات أخرى للمقترض.
- المؤشرات الكمية - مثل حالات تجاوز تاريخ الاستحقاق أو التعثر في تسهيلات أخرى من نفس العميل.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخليًا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد، وقد تختلف أهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

تُعرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

الموجودات المالية / المقاسة بالتكلفة المطفأة

- كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

تتضمن الأداة المالية كلاً من البنود المدرجة في قائمة المركز المالي والبنود خارج قائمة المركز المالي.

- إذا لم تتمكن الشركة من تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على بند الالتزام خارج قائمة المركز المالي (فيما يتعلق بدمج عقود الإيجار التمويلية المباعة) بشكل منفصل عن تلك الموجودة في بند قائمة المركز المالي، تقدم الشركة مخصص خسارة مجمع لكلا البندين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لبند قائمة المركز المالي.

الشطب

تُشطب ذمم الإجارة والمرابحة المدينة (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تسعى الشركة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. تأتي الضمانات بأشكال متعددة، مثل الضمانات المالية وغيرها من الموجودات المادية. تُعد السياسة المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالضمانات المخصصة لها من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هي ذاتها السياسة الواردة في المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩. لا تُدرج الضمانات - ما لم تُسترد - في قائمة المركز المالي للشركة. وتؤخذ القيمة العادلة للضمانات في الاعتبار عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تحديد قيمة الضمان عند نشأته وبعد ذلك عند الضرورة.

٣ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الضمانات المعاد حيازتها

تظل السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما كانت بموجب المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩. تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان من الممكن بيع الموجود المعاد حيازته أو إعادة إقراضه. يتم بيع الموجودات التي يُرى أن بيعها هو الخيار الأنسب وفقاً لسياسة الشركة، ويُثبت أي فرق بين المبلغ الممنوح والموجودات المباعة في قائمة الربح أو الخسارة.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيُستلم لبيع موجود أو يُدفع لتحويل مطلوب في معاملة منسجمة في السوق الرئيسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج) بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تُجرى إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات،
- أو في السوق الأكثر منفعة للموجودات أو للمطلوبات، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

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

تقاس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، وهذا على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجود غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجود في أفضل وأمثل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الموجود في أفضل وأمثل استخدام له. تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر عنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

تُصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس القيمة العادلة لها أو المفصح عنها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل كما يلي:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يمكن ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة فيها ملاحظة مباشرة أو ملاحظة غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة فيها.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجود غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجود في أفضل وأمثل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الموجود في أفضل وأمثل استخدام له.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تُسجل المعاملات بالعملة الأجنبية بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تُسجل كافة الفروق في قائمة الربح أو الخسارة.

تُحوّل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. وتُحوّل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تمة)

ذمم دائنة ومستحقات

تمثل هذه المبالغ المطلوبة المتعلقة بالسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية، والتي لم تُسدّد. وهذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما تُدفع في غضون ٣٠ يومًا من تاريخ إثباتها. وتُثبت أوليًا بقيمتها العادلة وتُقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المخصصات

تُحتسب المخصصات عن المطالبات القانونية وضمانات الخدمات والوفاء بالالتزامات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تدفق خارجي للموارد من أجل تسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق. لا تُثبت المخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

وعندما يكون هناك عدد من المطلوبات المماثلة، تُحدّد احتمالية أن يكون التدفق الخارجي مطلوبًا للتسوية من خلال النظر في فئة المطلوبات ككل. يُثبت المخصص حتى لو كان احتمال حدوث تدفق خارجي فيما يتعلق بأي بند مدرج في نفس فئة الالتزامات ضئيلاً.

وتُقاس المخصصات بالقيمة الحالية لأفضل تقدير للإدارة للنفقات اللازمة لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير. معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية هو معدل ما قبل الزكاة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالمطلوب. تُثبت الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت على أنها مصروف فائدة.

القروض

يتم إثبات القروض أوليًا بالقيمة العادلة صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم تسجيل القروض لاحقًا بالتكلفة المطفأة مع احتساب أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة القرض باستخدام طريقة الربح الفعلي.

العقارات الاستثمارية

تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر هبوط في القيمة، إن وجدت. وتستهلك التكلفة ناقصًا القيمة المتبقية المقدرة للعقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. يتم فحص القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية للتأكد من وجود هبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدّر القابل للاسترداد، تُخفّض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، أي قيمتها العادلة مطروحًا منها تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

تحدد الأرباح والخسائر من استبعاد العقارات الاستثمارية بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد بالقيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية ويتم إثباتها ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للهبوط في القيمة. يتم استهلاك التكلفة ناقصًا القيمة المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. يتم فحص القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الهبوط في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدّر القابل للاسترداد، تُخفّض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، أي قيمتها العادلة مطروحًا منها تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم إطفاء تحسينات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات/الموجودات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تُحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل. تُرسم التحسينات التي تزيد من القيمة أو تطيل عمر الموجودات ذات الصلة جوهريًا.

إذا كان لأجزاء مهمة من بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يُحاسب عنها عندئذٍ على أنها بنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

تحدد الأرباح والخسائر من استبعاد بند من الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم إثباتها ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

الموجودات غير الملموسة

تُقاس الموجودات غير الملموسة المقننة بشكل منفصل عند الإثبات الأولي بالتكلفة. بعد الإثبات الأولي، تُدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحًا منها أي إطفاء متراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة.

تُطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي وتُقيّم لتحديد الهبوط في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال الهبوط في قيمة الموجودات غير الملموسة. تُراجع فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجود غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجود بمثابة تعديل لفترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، وتُعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يُثبت مصروف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجود أو تُثبت على أنها موجود منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق.

تُقاس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجود وتُثبت في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الموجود.

عقود الإيجار

تقيم الشركة ما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي عليه في بداية العقد. وبمعنى آخر، يُعد العقد عقد إيجار أو منطوي عليه إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد لفترة من الوقت بمقابل.

٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تُثبت الشركة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الموجود محل العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة إن وجدت، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة الأولية المكتبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. إذا تم نقل ملكية الموجود المؤجر إلى الشركة في نهاية مدة الإيجار أو كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للموجود. تخضع موجودات حق الاستخدام أيضاً للهبوط في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تُثبت الشركة مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقود الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تتضمن مدفوعات عقد الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) مخصصاً منها أي حوافز إيجار مدينة، ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. تُثبت مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى الدفع. عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ مطلوبات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويُخفّض لمدفوعات عقود الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار عند وجود تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الموجود محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). وتُطبق الشركة أيضاً إعفاء إثبات عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة على عقود الإيجار للموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. وتُثبت مدفوعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

مدفوعات عقود الإيجار المتغيرة

تحتوي بعض عقود الإيجار على مدفوعات متغيرة مرتبطة باستخدام أو أداء الموجود المؤجر. تُثبت هذه المدفوعات في قائمة الربح أو الخسارة.

النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات آجال استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تكون متاحة للشركة دون أي قيود.

الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بفحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية بشكل دوري للتأكد من وجود أي دليل على وقوع خسارة ناتجة عن هبوط في قيمة الموجودات. إذا وجد ما يشير إلى ذلك، تُقدّر القيمة الممكن استردادها للموجود؛ وذلك لتحديد مدى خسائر الهبوط في القيمة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها ذلك الموجود.

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للموجود أو وحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجود أو وحدة توليد النقد إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويثبت الهبوط في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

عندما تنعكس خسارة الهبوط في القيمة في وقت لاحق، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجود أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية المتزايدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم يتم إثبات الهبوط في القيمة للموجود أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. يُثبت عكس الهبوط في القيمة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط في حال وجود حق قانوني ملزم حاليًا لمقاصة المبالغ المثبتة وهناك نية للتسوية على أساس صافي؛ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أي واحد. يُعرض الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحًا به بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، أو بالنسبة للمكاسب والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

منافع الموظفين

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تُحسب منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يُثبت المطلوب بالمبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني حالي بدفع هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام تقديرًا موثوقًا.

منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم احتساب التزام الشركة بموجب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين على أنه خطة منافع محددة غير ممولة، ويتم احتسابها عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظفون في الفترات الحالية والسابقة وخصم هذا المبلغ. يحسب خبير اكتواري مؤهل التزام المنافع المحددة سنويًا باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تُثبت إعادة قياس صافي مطلوب المنافع المحددة، والذي يتكون من المكاسب والخسائر الاكتوارية، مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تحدد الشركة صافي مصروف الفائدة على صافي مطلوب المنافع المحددة للفترة من خلال تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية على صافي مطلوب المنافع المحددة في بداية تلك الفترة، مع مراعاة أي تغييرات في صافي مطلوب المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة مدفوعات المنافع. يُثبت صافي مصروفات الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المنافع المحددة ضمن تكاليف الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

الزكاة

تُقدّم الزكاة على أساس الاستحقاق، ووفقًا للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تُعتبر الزكاة، كما وضعتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بتاريخ ٣ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م)، التزامًا على الشركة، وبناءً عليه تُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وتستحق في قائمة المركز المالي.

المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بمصروفات مدير العلاقات ومصروفات التسويق.

تُصنّف جميع المصروفات الأخرى على أنها مصروفات عمومية وإدارية.

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إثبات الإيرادات

يُثبت الدخل من ذمم المراجعة والإجارة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الأرصدة القائمة خلال مدة العقد. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، تطبق الشركة معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للموجود المالي في فترات إعداد التقارير اللاحقة، أي أنه بمجرد تخفيض الموجود المالي أو مجموعة الموجودات نتيجة خسارة هبوط في القيمة، يتم بعد ذلك إثبات الربح باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الهبوط في القيمة.

يأخذ حساب معدل الربح الفعلي في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية لذمم المراجعة والإجارة المدينة بما في ذلك جميع الرسوم وتكاليف المعاملات والخصومات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، ولكنه لا يشمل خسائر التمويل المستقبلية. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات والمطلوبات المالية.

مصروفات تمويل مؤجلة

يتم إطفاء مصروفات التمويل المؤجلة المتعلقة بالتسهيلات البنكية على مدى الفترة المقدرة للاستفادة من هذه التسهيلات.

ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على بعض المدفوعات الأجنبية كما هو مطلوب بموجب أنظمة الضرائب في المملكة العربية السعودية. وتُسجل ضريبة الاستقطاع كمطلوب.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصاريف والموجودات بصافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء الحالات التي لا يتم فيها استرداد ضريبة القيمة المضافة المتكبدة من شراء الموجودات أو الخدمات من السلطات الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة الاستحواذ على الموجودات أو كجزء من بند المصروف إن لزم الأمر.

توزيعات الأرباح

تُثبت الشركة بإثبات مطلوباً لتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عند اعتماد التوزيعات وعدم بقائها خاضعة لتقدير الشركة. يتم إثبات المبلغ المقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع مطلوب مقابل في قائمة المركز المالي.

٣،١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

هناك عدد من المعايير، والتعديلات على المعايير، والتفسيرات التي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي يسري مفعولها في الفترات المحاسبية المستقبلية وقد قررت الشركة عدم تطبيقها مبكراً.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقرير المالي الملخص

١ يناير ٢٠٢٥ م

تعديلات بشأن تصنيف الأدوات المالية وقياسها

المعيار الدولي للتقرير المالي

٢١

تُقيّم الشركة حالياً تأثير هذه المعايير والتعديلات المحاسبية الجديدة. ولا تتوقع الشركة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، تأثير جوهري على الشركة.

٤ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة بما في ذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد المحيط بهذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، في الفترات المستقبلية.

توضّح أدناه الافتراضات الرئيسية عن المستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد المحيط بالتقدير في تاريخ قائمة المركز المالي. استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المعلومات المتوفرة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة إدارة الشركة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

٤.١ الاستمرارية

قيمت إدارة الشركة قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بلغ صافي موجودات الشركة مبلغ ٣٩٤ مليون ريال، وهو ما يمثل مركز صافي موجودات إيجابي للشركة. علاوة على ذلك، تمتلك الشركة سيولة كافية للاستمرار في المستقبل المنظور لفترة تزيد عن اثني عشر شهراً من تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، وكما هو مذكور في الإيضاح ١، جددت الشركة ترخيصها من البنك المركزي السعودي لمدة ٥ سنوات. تخطط الإدارة لاسترداد الذمم المدينة غير المحصلة في أقرب وقت ممكن وبالتالي أقامت دعاوى قضائية ضد العملاء المتخلفين عن السداد. وعليه، أُعدت القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية.

٤.٢ العمر الإنتاجي للمعدات والأثاث والمركبات

تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر لمعدات وأثاثها ومركباتها لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات. تُراجع الإدارة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي سنوياً، وسيعادّل محمّل الاستهلاك المستقبلي في حال رأت أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٤.٣ التقييم الاكتواري لمطلوبات منافع الموظفين

تُحدد تكلفة التزام المنافع المحددة للموظفين والقيمة الدفترية لالتزام المنافع المحددة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري الخارجي. ويتضمن التقييم الاكتواري الخارجي وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل.

وتتضمن هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم المناسب والزيادات المستقبلية في الرواتب. ونظراً لتعقيد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. وتُراجع كافة الافتراضات في كل تاريخ تقرير.

٤.٤ تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي تُحتفظ ضمنه الموجودات، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تمثل فقط دفعات من أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

٤ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات (تمة)

٤,٥ الهبوط في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الهبوط في القيمة الحكم المالي، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الهبوط في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وهذه التقديرات مدعومة بعدد من العوامل، يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخاصبات.

حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد حالات التعثر في السداد، والذي يخصص احتمالات التعثر في السداد لكل مجموعة من الذمم المدينة على حدة، ويقيم التعرض عند التعثر في السداد.
- معايير الشركة لتقييم خسائر الائتمان لذمم الإجارة والمرابحة المدينة ليطم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، إضافةً إلى التقييم النوعي.
- تجزئة ذمم تمويل الإجارة والمرابحة عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة والمدخلات المناسبة.
- تحديد الروابط بين السيناريوهات الاقتصادية الكلية والمدخلات الاقتصادية مثل، الإنفاق الحكومي، وتأثير ذلك على احتمالات التعثر في السداد.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الأوزان الاحتمالية لها، وذلك لاشتقاق المدخلات الاقتصادية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤,٦ القيمة العادلة للموجودات غير المدرجة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيُستلم لبيع موجود أو يُدفع لتحويل مطلوب في معاملة منظمّة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تُجرى إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات،
 - أو في السوق الأكثر منفعة للموجودات أو للمطلوبات، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.
- تُقاس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجود غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجود في أفضل وأمثل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الموجود في أفضل وأمثل استخدام له.
- تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر عنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

تُصنّف كافة الموجودات والمطلوبات التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصَح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، وخصائص، ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٤ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات (تتمة)

٤,٧ الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

تُراجع القيم الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الهبوط في القيمة أو دليل موضوعي على الهبوط في القيمة. تُقدّر القيمة الممكن استردادها للموجود في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل. تُثبت خسارة الهبوط في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للموجود أو للوحدة المولدة للنقد المبلغ القابل للاسترداد. المبلغ الممكن استرداده للموجود أو الوحدة المولدة للنقد هو قيمة الاستخدام وقيمتها العادلة ناقصًا تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقييم قيمة الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية وذلك باستخدام معدل خصم يعكس تقيييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر ذات الصلة بالموجود. تعتمد القيمة العادلة مطروحًا منها تكلفة البيع على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو في حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، تعتمد على الأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، فإذًا بناءً على حسابات التدفق النقدي المستقبلية المخصصة.

٤,٨ تحديد مدة عقد الإيجار في العقود التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، ومن المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

لدى الشركة عقد إيجار واحد لمدة اثني عشر شهرًا والذي يتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تطبق الشركة الحكم عند تقييم مدى التأكد المعقول من إمكانية ممارسة خيار تجديد عقد الإيجار أو إنهائه من عدمه. أي أنها تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لها لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد الشركة تقييم مدة الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع ضمن سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. أدرجت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار بسبب أهمية الموجودات المستأجرة لعملياتها.

٥ النقد وما يماثله

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
١٢,٣٥٣	٣٠,٠٠٠	النقد في الصندوق
٤,٢١٥,١٩٩	٢٧,٧٤٩,٧٨٧	حسابات جارية في البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال أقل من ٩٠ يومًا)
١٤,٢٢٧,٥٥٢	٢٧,٧٧٩,٧٨٧	

		٦	ذمم المراجعة المدينة
		٦,١	التسوية بين إجمالي وصافي ذمم المراجعة المدينة:
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م		
(مُعَدَّلَةٌ إِضَاح ٣٠)			
٢٣٤,٨٧٤,٦٥٠	٢٢٣,٥١٢,٧٢٥		إجمالي ذمم المراجعة المدينة
(٢٩,٧٣٢,٤٣٩)	(٨٧,٨٩٥,٥٠٨)		التحويل إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,١)
٢٠٥,١٤٢,٢١١	١٣٥,٦١٧,٢١٧		إجمالي ذمم المراجعة المدينة بعد التحويل
(١٠,٤٧٣,٣٥٣)	(١٥,٤١٥,٤٩٦)		إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١٩٤,٦٦٨,٨٥٨	١٢٠,٢٠١,٧٢١		
(١٦,١٥٢,٦٠٤)	(٨,٣١٩,٢٤٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٨,٥١٦,٢٥٤	١١١,٨٨٢,٤٧٥		خسائر القيمة العادلة
(٦,٧٥٥,٥٧٢)	-		صافي ذمم المراجعة المدينة
١٧١,٧٦٠,٦٨٢	١١١,٨٨٢,٤٧٥		

٦,٢ أجال الاستحقاق التعاقدية لذمم المراجعة المدينة هي كما يلي:

صافي الاستثمارات قبل إيرادات التمويل غير الخسائر الائتمانية المتوقعة		إجمالي الاستثمارات المكتسبة	السنوات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٧٥,٢٧١,٠٢٧	(١١,١٠٨,٦٦٦)	٨٦,٣٧٩,٦٩٣	٢٠٢٦ م	إجمالي الجزء المتداول
٣٥,٧٤٨,٧٧٩	(٣,٧٠٠,٤١١)	٣٩,٤٤٩,١٩٠	٢٠٢٧ م	
٨,٨١٢,٣٣٢	(٦٠٦,٤١٩)	٩,٤١٨,٧٥١	٢٠٢٨ م	
٣٦٩,٥٨٣	-	٣٦٩,٥٨٣	٢٠٢٩ م	
٤٤,٩٣٠,٦٩٤	(٤,٣٠٦,٨٣٠)	٤٩,٢٣٧,٥٢٤		إجمالي الجزء غير المتداول
١٢٠,٢٠١,٧٢١	(١٥,٤١٥,٤٩٦)	١٣٥,٦١٧,٢١٧		

صافي الاستثمارات قبل إيرادات التمويل غير الخسائر الائتمانية المتوقعة		إجمالي الاستثمارات المكتسبة	السنوات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (إيضاح ٣٠)
١٦٠,٢٨٥,٢٧٦	(٧,٠٣٤,٢٠٢)	١٦٧,٣١٩,٤٧٨	٢٠٢٥ م	إجمالي الجزء المتداول
٢٣,٣٩٩,٠٥٩	(٢,٩٩٧,٥٨٢)	٢٦,٣٩٦,٦٤١	٢٠٢٦ م	
١٠,٩٨٤,٥٢٣	(٤٤١,٥٦٩)	١١,٤٢٦,٠٩٢	٢٠٢٧ م	
٣٤,٣٨٣,٥٨٢	(٣,٤٣٩,١٥١)	٣٧,٨٢٢,٧٣٣		إجمالي الجزء غير المتداول
١٩٤,٦٦٨,٨٥٨	(١٠,٤٧٣,٣٥٣)	٢٠٥,١٤٢,٢١١		

٦,٣ فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المراجعة

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٦٦,٤١٨,٩٢٦	٩٦,٧٢٥,٥٦٣	غير مستحقة السداد بعد
-	١,٤٩٦,٠٩٩	الأرصدة متأخرة السداد
١,١٧٩,٩٦٢	-	١ - ٣ أشهر
٩,١٨٧,٧١٠	٣,٨٨٧,٢١٦	٤ - ٦ أشهر
١١٧,٨٨٢,٢٦٠	١٨,٠٩٢,٨٤٣	٧ - ١٢ شهرًا
١٢٨,٢٤٩,٩٣٢	٢٣,٤٧٦,١٥٨	أكثر من ١٢ شهرًا
١٩٤,٦٦٨,٨٥٨	١٢٠,٢٠١,٧٢١	صافي ذمم المراجعة المدينة قبل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

٦ ذمم المراجعة المدينة (تنمة)

٦,٤ تحليل ذمم المراجعة المدينة حسب المراحل كما يلي:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٧٦,٨٩٢,٢٧٩	-	١٢٨,٢٤٩,٩٣٢	٢٠٥,١٤٢,٢١١
(١١,٣٥٥,٥٥٢)	-	١١,٣٥٥,٥٥٢	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤٩,٣٧٢,١١٧)	(١,٥٠٧,٠٧٩)	(٢٢,٢٣٣,٨٣٥)	(٧٣,١١٣,٠٣١)
٨٢,٠٥٧,٨٦٩	٦,٢٥٠,٦٩٢	٣,١٧٤,٩٨٤	٩١,٤٨٣,٥٤٥
-	-	-	-
-	-	(٨٧,٨٩٥,٥٠٨)	(٨٧,٨٩٥,٥٠٨)
٩٨,٢٢٢,٤٧٩	٤,٧٤٣,٦١٣	٣٢,٦٥١,١٢٥	١٣٥,٦١٧,٢١٧

كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م

التحويلات من المستوى ١

التحويلات من المستوى ٢

التحويلات من المستوى ٣

الموجودات المالية - تم تسويتها

الموجودات المالية - المنشأة

الشطب خلال السنة

محول إلى موجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	-	١٨٩,٦١٩,٣٥٦	١٨٩,٦١٩,٣٥٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٦,٥٢٨,٨٨٩)	-	(٢٨,٧٦٥,٧٢١)	(٤٥,٢٩٤,٦١٠)
٩٣,٤٢١,١٧٢	-	-	٩٣,٤٢١,١٧٢
-	-	(٢,٨٧١,٢٦٨)	(٢,٨٧١,٢٦٨)
-	-	(٢٩,٧٣٢,٤٣٩)	(٢٩,٧٣٢,٤٣٩)
٧٦,٨٩٢,٢٨٣	-	١٢٨,٢٤٩,٩٢٨	٢٠٥,١٤٢,٢١١

كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م

التحويلات من المستوى ١

التحويلات من المستوى ٢

التحويلات من المستوى ٣

الموجودات المالية - تم تسويتها

الموجودات المالية - المنشأة

الشطب خلال السنة

محول إلى موجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦,٥ تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٤٢٢,١١٠	-	١٥,٧٣٠,٤٩٤	١٦,١٥٢,٦٠٤
٣,١٥٩,٣٤٤	-	(٢,١٨٥,٩٠٨)	٩٧٣,٤٣٦
(٣,٠٣٣,٢٥٠)	٣٥,٠١٨	٢,٩٩٨,٢٣٢	-
-	-	-	-
-	-	(٨,٨٠٦,٧٩٤)	(٨,٨٠٦,٧٩٤)
-	-	-	-
٥٤٨,٢٠٤	٣٥,٠١٨	٧,٧٣٦,٠٢٤	٨,٣١٩,٢٤٦

كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م

التحويلات من المستوى ١

التحويلات من المستوى ٢

التحويلات من المستوى ٣

محول إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,١)

الشطب خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	-	٤٢,٣٨٣,٩٦٨	٤٢,٣٨٣,٩٦٨
٤٢٢,١١٠	-	(٢٠,٨٠٨,٩٦٢)	(٢٠,٣٨٦,٨٥٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٢,٩٧٣,٢٤٤)	(٢,٩٧٣,٢٤٤)
-	-	(٢,٨٧١,٢٦٨)	(٢,٨٧١,٢٦٨)
٤٢٢,١١٠	-	١٥,٧٣٠,٤٩٤	١٦,١٥٢,٦٠٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م

محفل / (عكس) الهبوط في القيمة

التحويلات من المستوى ١

التحويلات من المستوى ٢

التحويلات من المستوى ٣

محول إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,١)

الشطب خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٦ ذمم المراجعة المدينة (تنمة)

٦,٦ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم المراجعة المدينة مبينة أدناه:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٤٢,٣٨٣,٩٦٨	١٦,١٥٢,٦٠٤	كما في ١ يناير
(٢٠,٣٨٦,٨٥٢)	٩٧٣,٤٣٦	المخصص المُحْمَل / (المخفض) للسنة
(٢,٩٧٣,٢٤٤)	(٨,٨٠٦,٧٩٤)	محوّل إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,١)
(٢,٨٧١,٢٦٨)	-	شطب المديونات خلال السنة
١٦,١٥٢,٦٠٤	٨,٣١٩,٢٤٦	كما في ٣١ ديسمبر

٦,٧ تحليل إجمالي التعرض لذمم المراجعة المدينة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٩٨,٢٢٢,٤٧٩	٤,٧٤٣,٦١٣	٣٢,٦٥١,١٢٥	١٣٥,٦١٧,٢١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(٥٤٨,٢٠٤)	(٣٥,٠١٨)	(٧,٧٣٦,٠٢٤)	(٨,٣١٩,٢٤٦)	إجمالي ذمم المراجعة المدينة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٨٩٢,٢٨٣	-	١٢٨,٢٤٩,٩٢٨	٢٠٥,١٤٢,٢١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(٤٢٢,١١٠)	-	(١٥,٧٣٠,٤٩٤)	(١٦,١٥٢,٦٠٤)	إجمالي ذمم المراجعة المدينة
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧ ذمم الإجارة المدينة

٧,١ تسوية بين إجمالي وصافي ذمم الإجارة المدينة

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
٥٠,٣٥٦,٢١٩	٧٥,٥٥٢,٩٤٦	إجمالي ذمم الإجارة المدينة
(٣٦,٥٦٦,٩٩٤)	(٢٥,١٩٤,٠٠٢)	التحويل إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,٢)
١٣,٧٨٩,٢٢٥	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	إجمالي ذمم الإجارة المدينة بعد التحويل
-	-	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١٣,٧٨٩,٢٢٥	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٣٧٨,٩٢٢)	(٥,٠٣٥,٨٩٥)	خسائر القيمة العادلة
١٢,٤١٠,٣٠٣	٤٥,٣٢٣,٠٤٩	صافي ذمم إجارة مدينة
-	(٤,٠٦٠,٣٩٣)	
١٢,٤١٠,٣٠٣	٤١,٢٦٢,٦٥٦	

٧,٢ آجال الاستحقاق التعاقدية لذمم الإجارة المدينة هي كما يلي:

السنوات	إجمالي الاستثمارات	إيرادات التمويل غير المكتسبة	صافي الاستثمارات قبل	
٢٠٢٦ م	١٣,٧٨٩,٢٢٥	-	١٣,٧٨٩,٢٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
	١٣,٧٨٩,٢٢٥	-	١٣,٧٨٩,٢٢٥	إجمالي الجزء المتداول
				إجمالي ذمم الإجارة المدينة
السنوات	إجمالي الاستثمارات	إيرادات التمويل غير المكتسبة	صافي الاستثمارات قبل	
٢٠٢٥ م	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	-	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مُعدّلة)
	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	-	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	إجمالي الجزء المتداول
				إجمالي ذمم الإجارة المدينة

شركة سهب للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٧ ذمم الإجارة المدينة (تنمة)

٧,٣ تستحق ذمم الإجارة المدينة تعاقدياً على النحو التالي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	-	غير مستحقة السداد بعد
		الأرصدة متأخرة السداد
٥٠,٣٥٨,٩٤٤	١٣,٧٨٩,٢٢٥	أكثر من ١٢ شهراً
٥٠,٣٥٨,٩٤٤	١٣,٧٨٩,٢٢٥	صافي ذمم الإجارة المدينة قبل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

٧,٤ تحليل ذمم الإجارة المدينة حسب المراحل كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
-	-	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ١
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٣
-	-	(٢,٧٢٥)	(٢,٧٢٥)	الموجودات المالية - تم تسويتها
-	-	-	-	الموجودات المالية - المنشأة
-	-	-	-	الشطب خلال السنة
-	-	(٣٦,٥٦٦,٩٩٤)	(٣٦,٥٦٦,٩٩٤)	محول إلى موجودات أخرى
-	-	١٣,٧٨٩,٢٢٥	١٣,٧٨٩,٢٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
-	-	٧٧,٣٦٨,١٩٢	٧٧,٣٦٨,١٩٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ١
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٣
-	-	-	-	الموجودات المالية - تم تسويتها
-	-	-	-	الموجودات المالية - المنشأة
-	-	(١,٨١٥,٢٤٦)	(١,٨١٥,٢٤٦)	الشطب خلال السنة
-	-	(٢٥,١٩٤,٠٠٢)	(٢٥,١٩٤,٠٠٢)	محول إلى موجودات أخرى
-	-	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٧,٥ تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
-	-	٥٠,٣٥,٨٩٥	٥٠,٣٥,٨٩٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
-	-	(٢٧٣)	(٢٧٣)	التحويلات من المرحلة ١
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٣
-	-	-	-	الشطب خلال السنة
-	-	(٣,٦٥٦,٧٠٠)	(٣,٦٥٦,٧٠٠)	محول إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,٢)
-	-	١,٣٧٨,٩٢٢	١,٣٧٨,٩٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٧ ذمم الإجارة المدينة (تتمة)

٧,٥ تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي (تتمة):

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
-	-	٨,٧١٦,٧١٤	٨,٧١٦,٧١٤
-	-	٦٥٣,٨٢٧	٦٥٣,٨٢٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(١,٨١٥,٢٤٦)	(١,٨١٥,٢٤٦)
-	-	(٢,٥١٩,٤٠٠)	(٢,٥١٩,٤٠٠)
-	-	٥,٠٣٥,٨٩٥	٥,٠٣٥,٨٩٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م

محتمل الهبوط في القيمة

التحويلات من المرحلة ١

التحويلات من المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٣

الشطب خلال السنة

محول إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,٢)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٧,٦ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم الإجارة المدينة:

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
٥,٠٣٥,٨٩٥	٨,٧١٦,٧١٤
(٢٧٣)	٦٥٣,٨٢٧
(٣,٦٥٦,٧٠٠)	(٢,٥١٩,٤٠٠)
-	(١,٨١٥,٢٤٦)
١,٣٧٨,٩٢٢	٥,٠٣٥,٨٩٥

كما في ١ يناير

المخصص لمُحتمل / (المخفض) للسنة

محول إلى موجودات أخرى (إيضاح ٩,٢,٢)

شطب المديونات خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

٧,٧ تحليل إجمالي التعرض لذمم الإجارة المدينة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل كما يلي:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	-	١٣,٧٨٩,٢٢٥	١٣,٧٨٩,٢٢٥
-	-	(١,٣٧٨,٩٢٢)	(١,٣٧٨,٩٢٢)
-	-	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	٥٠,٣٥٨,٩٤٤
-	-	(٥,٠٣٥,٨٩٥)	(٥,٠٣٥,٨٩٥)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إجمالي ذمم الإجارة المدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إجمالي ذمم الإجارة المدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٨ مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	إيضاح
٣٨,٣٨٥,٦٨٤	٣٨,٣٨٥,٦٨٤	٨,١
(٣٨,٣٨٥,٦٨٤)	(٣٨,٣٨٥,٦٨٤)	
-	-	
٥١,٥٠٠,٠١٢	٥١,٥٠٠,٠١٢	٨,٢
(٥١,٥٠٠,٠١٢)	(٥١,٥٠٠,٠١٢)	
-	-	
٧٥٤,٩٣٥	٤٦٢,٧٢٣	
١,٠٢٣,٧٩٨	١,٠٣٤,٥٧٩	
(١,٠١٧,٧٢٤)	(١,٠١٧,٧٢٤)	
٦,٠٧٤	١٦,٨٥٥	
٧٦١,٠٠٩	٤٧٩,٥٧٨	

ذمم مدينة من بيع عقار استثماري

مخصص خسائر الائتمان

صافي الذمم المدينة من بيع عقارات استثماري

ذمم مدينة على موظف سابق مقابل نقل صكوك الملكية

مخصص خسائر الائتمان

صافي الذمم المدينة من موظف سابق

مصرفات مدفوعة مقدماً (موجودات غير مالية)

ذمم مدينة أخرى

مخصص خسائر الائتمان

٨ مدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى (تتمة)

- ٨,١ تم تكوين مخصص كامل للدمم المدينة الناتجة عن بيع عقار استثماري في سنوات سابقة، بناءً على تقييم الإدارة لإمكانية تحصيلها.
- ٨,٢ يُمثل هذا المبلغ المحوّل إلى الموظف السابق للامتثال للمتطلبات المتعلقة بنقل ملكية العقارات باسم الشركة، والتي كانت مسجلة سابقاً باسمه. لا يزال هذا المبلغ قائماً حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية؛ وعليه أُثبت مخصص كامل لهذه الدمم المدينة غير العاملة (يرجى الرجوع أيضاً إلى الإيضاح ٢٦,٥).

٩ موجودات أخرى

٩,١ تتكون الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
٦,٠٣٨,٥٨٥	١١٦,٨٥٤,٦٢١	صافي دمم المرابحة والإجارة المدينة – ضمانات عقارية بموجب أحكام قضائية نهائية واجبة التنفيذ (٩,١,١)
٤٣,٣٩٥,٢١٢	٤٥,٨٠٠,٣٠٧	صافي دمم المرابحة والإجارة المدينة – مضمونة بعقارات مسجلة باسم الشركة (٩,١,٢)
٤٩,٤٣٣,٧٩٧	١٦٢,٦٥٤,٩٢٨	

٩,١,١ صافي دمم المرابحة والإجارة المدينة – ضمانات عقارية بموجب أحكام قضائية نهائية واجبة التنفيذ

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
٦,٧٠٩,٥٣٩	١٣١,١٧٢,٠٣٩	مجمّل الدمم المدينة
(٦٧٠,٩٥٤)	(٦,٥٥٨,٦٠٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٧,٧٥٨,٨١٥)	إطفاء خسائر القيمة العادلة
٦,٠٣٨,٥٨٥	١١٦,٨٥٤,٦٢١	

حصلت الشركة على أحكام قضائية نهائية تُجيز التنفيذ على بعض الضمانات العقارية وبيعها، وذلك مقابل دمم المرابحة والإجارة المدينة القائمة. تجرى حالياً إجراءات التنفيذ أمام المحاكم المختصة، ويتم التصرف في الضمانات تحت إشراف قضائي بهدف استرداد الأرصدة المستحقة ذات الصلة.

تُصنّف هذه التعرضات كموجودات ائتمانية متعثرة (المرحلة الثالثة) وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير من الإدارة للمبالغ غير القابلة للتحصيل من الضمانات.

ترى الإدارة أن مخصص الهبوط في القيمة المعترف به يعكس بصورة مناسبة مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه التعرضات كما في تاريخ التقرير.

٩,١,٢ صافي دمم المرابحة والإجارة المدينة – مضمونة بعقارات مسجلة باسم الشركة

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
٤٨,٢١٦,٩٠٢	٤٨,٢١٠,٨٤٩	مجمّل الدمم المدينة
(٤,٨٢١,٦٩٠)	(٢,٤١٠,٥٤٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣,٣٩٥,٢١٢	٤٥,٨٠٠,٣٠٧	

تحتفظ الشركة بالملكية القانونية لبعض العقارات المرهونة المرتبطة بدمم التمويل المتعثرة.

لم تقم الشركة بالاستلام الفعلي للعقار المخصص لها حتى تاريخ التقرير. تصنّف دمم التمويل ذات الصلة كدمم متعثرة ائتمانياً (المرحلة الثالثة) وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير الإدارة للمبالغ غير القابلة للتحصيل.

٩ موجودات أخرى (تتمة)

٩,٢ ذمم المراجعة والإجارة المدينة المحولة إلى الموجودات الأخرى:

خلال السنة، جرى تحويل بعض ذمم المراجعة والإجارة المدينة الخاضعة لأحكام قضائية وإجراءات تنفيذ إلى بند الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي.

يعكس هذا التحويل التغير في حالة هذه التعرضات من أنشطة التمويل الاعتيادية إلى إجراءات الاسترداد القانونية. لم تنقضي الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الأساسية، ولم تحدث أي تسوية حتى تاريخ التقرير. وعليه، يستمر إثبات هذه الأرصدة كموجودات مالية، وتقاس وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تُصنّف هذه الذمم المدينة كذمم متعثرة ائتمانيًا (المرحلة الثالثة)، ويعكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة تقدير الإدارة للمبالغ غير القابلة للتحويل، بما في ذلك المتحصلات المتوقعة من الضمانات الخاضعة للتنفيذ القضائي.

تتكون الأرصدة المحولة خلال الفترة مما يلي:

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
٢٦,٧٥٩,١٩٥	١١١,٧٤٠,٧٩٩	المحوّل من ذمم المراجعة المدينة (إيضاح ٩,٢,١)
٢٢,٦٧٤,٦٠٢	٥٨,٦٧٢,٩٤٧	المحوّل من ذمم الإجارة المدينة (إيضاح ٩,٢,٢)
-	(٧,٧٥٨,٨١٨)	يُخصم: خسارة القيمة العادلة (إيضاح ٩,٣)
٤٩,٤٣٣,٧٩٧	١٦٢,٦٥٤,٩٢٨	

٩,٢,١ المحوّل من ذمم المراجعة المدينة

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
٢٩,٧٣٢,٤٣٩	١١٧,٦٢١,٨٩٥	إجمالي ذمم المراجعة المدينة
(٢,٩٧٣,٢٤٤)	(٥,٨٨١,٠٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم المراجعة
٢٦,٧٥٩,١٩٥	١١١,٧٤٠,٧٩٩	

الحركة خلال السنة:

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
-	٢٩,٧٣٢,٤٣٩	الرصيد الافتتاحي لإجمالي ذمم المراجعة المدينة
٢٩,٧٣٢,٤٣٩	٨٧,٨٩٥,٥٠٨	إجمالي الذمم المدينة المحوّل خلال السنة (إيضاح ٦,١)
-	(٦,٠٥٢)	تسويات خلال السنة
٢٩,٧٣٢,٤٣٩	١١٧,٦٢١,٨٩٥	

حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم المراجعة:

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
-	٢,٩٧٣,٢٤٤	الرصيد الافتتاحي
٢,٩٧٣,٢٤٤	٨,٨٠٦,٧٩٤	المحوّل من ذمم المراجعة المدينة (إيضاح ٦,٦)
-	(٥,٨٩٨,٩٤٢)	العكس خلال السنة
٢,٩٧٣,٢٤٤	٥,٨٨١,٠٩٦	الرصيد الختامي

٩,٢,٢ المحوّل من ذمم الإجارة المدينة

٢٠٢٤ م (مُعدّلة إيضاح ٣٠)	٢٠٢٥ م	
٢٥,١٩٤,٠٠٢	٦١,٧٦٠,٩٩٦	إجمالي ذمم الإجارة المدينة
(٢,٥١٩,٤٠٠)	(٣,٠٨٨,٠٤٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم الإجارة
٢٢,٦٧٤,٦٠٢	٥٨,٦٧٢,٩٤٧	

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٩ موجودات أخرى (تتمة)

٩,٢,٢ المحوّل من ذمم الإجارة المدينة (تتمة)

الحركة خلال السنة:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(مُعَدَّلَةٌ إِضْاح ٣٠)		
-	٢٥,١٩٤,٠٠٢	الرصيد الافتتاحي لإجمالي ذمم الإجارة المدينة
٢٥,١٩٤,٠٠٢	٣٦,٥٦٦,٩٩٤	إجمالي الذمم المدينة المحوّل خلال السنة (إيضاح ٧,١)
٢٥,١٩٤,٠٠٢	٦١,٧٦٠,٩٩٦	

حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم الإجارة:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(مُعَدَّلَةٌ إِضْاح ٣٠)		
-	٢,٥١٩,٤٠٠	الرصيد الافتتاحي
٢,٥١٩,٤٠٠	٣,٦٥٦,٧٠٠	المحوّل من ذمم الإجارة المدينة (إيضاح ٧,٦)
-	(٣,٠٨٨,٠٥١)	العكس للسنة
٢,٥١٩,٤٠٠	٣,٠٨٨,٠٤٩	الرصيد الختامي

٩,٣ حركة خسائر القيمة العادلة

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(مُعَدَّلَةٌ إِضْاح ٣٠)		
١٤,١٦١,٤٧٢	١٠,٨١٥,٩٦٥	الرصيد الافتتاحي
(٣,٣٤٥,٥٠٧)	(١,٥٦٣,٣٤٦)	الإطفاء قبل التحويل إلى الموجودات الأخرى
-	(١,٤٩٣,٨٠١)	الإطفاء بعد التحويل إلى الموجودات الأخرى
١٠,٨١٥,٩٦٥	٧,٧٥٨,٨١٨	الرصيد الختامي

١٠ استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م، استثمرت الشركة مبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال مقابل ٨٩,٢٨٥ سهمًا بقيمة ١٠ ريال للسهم الواحد، وهو ما يمثل نسبة ملكية قدرها ٢,٣٢٦٪ (وكانت ٢,٣٨٪ وقت الاستثمار) في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل")، وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تم تأسيس شركة التسجيل لغرض تسجيل العقود المتعلقة بالإيجار التمويلي وتعديلاتها، وتسجيل ونقل صكوك ملكية الموجودات الخاضعة للإيجار التمويلي. لا يُحتفظ بهذا الاستثمار لأغراض المتاجرة، وقد قررت الشركة تصنيفه بشكل غير قابل للنقض كاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وعلاوة على ذلك، صُوِّفَ هذا الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١١ العقارات الاستثمارية

١١,١ تُمثل حركة التكلفة ومجمع الاستهلاك خلال السنة ما يلي:

٢٠٢٥ م	أراضي	مباني	الإجمالي
التكلفة:			
كما في ١ يناير	١٤٠,٠٣٤,٢٢٦	٢٦,٦٨٧,٧٥٦	١٦٦,٧٢١,٩٨٢
إضافات	-	-	-
في ٣١ ديسمبر	١٤٠,٠٣٤,٢٢٦	٢٦,٦٨٧,٧٥٦	١٦٦,٧٢١,٩٨٢
مجمع الاستهلاك/الهبوط في القيمة:			
كما في ١ يناير	٥٩,٥٤٥,٠٧٧	٥,٦٠٤,٤١٥	٦٥,١٤٩,٤٩٢
مصروف الاستهلاك للسنة	-	١,٠٦٧,٥١٢	١,٠٦٧,٥١٢
خسارة الهبوط في القيمة	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٥٩,٥٤٥,٠٧٧	٦,٦٧١,٩٢٧	٦٦,٢١٧,٠٠٤
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٨٠,٤٨٩,١٤٩	٢٠,٠١٥,٨٢٩	١٠٠,٥٠٤,٩٧٨
٢٠٢٤ م	أراضي	مباني	الإجمالي
التكلفة:			
كما في ١ يناير	١٢٤,٤٧١,٦٧٥	٢٦,٦٨٧,٧٥٦	١٥١,١٥٩,٤٣١
إضافات	١٥,٥٦٢,٥٥١	-	١٥,٥٦٢,٥٥١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٤٠,٠٣٤,٢٢٦	٢٦,٦٨٧,٧٥٦	١٦٦,٧٢١,٩٨٢
مجمع الاستهلاك/الهبوط في القيمة:			
كما في ١ يناير	٥٨,٨٩٤,٧١٦	٤,٥٣٦,٩١٢	٦٣,٤٣١,٦٢٨
مصروف الاستهلاك للسنة	-	١,٠٦٧,٥٠٣	١,٠٦٧,٥٠٣
خسارة الهبوط في القيمة	٦٥٠,٣٦١	-	٦٥٠,٣٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٥٩,٥٤٥,٠٧٧	٥,٦٠٤,٤١٥	٦٥,١٤٩,٤٩٢
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٨٠,٤٨٩,١٤٩	٢١,٠٨٣,٣٤١	١٠١,٥٧٢,٤٩٠

يبلغ العمر الإنتاجي للمباني ٢٥ سنة. يوضح تحليل الحساسية أن التغير المحتمل في العمر الإنتاجي لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية. ولا تُستهلك الأراضي.

١١,١,١ تمثل الإضافة خلال السنة المالية ٢٠٢٤ م القيمة العادلة لعقار استثماري استحوذت عليه الشركة نتيجة اتفاقية تسوية دين مع أحد العملاء. بلغ رصيد الذمم المدينة على العميل الذي جرى تسويته بموجب هذه الاتفاقية ١٣,١٦ مليون ريال بالإضافة إلى ذلك، تكبدت الشركة مبلغ ١,٠٥٧ مليون ريال كضريبة تصرفات عقارية لنقل صك الملكية إلى اسم الشركة. استُكملت الإجراءات القانونية لنقل صك الملكية خلال السنة المالية ٢٠٢٤ م، وكان هذا العقار الاستثماري محتفظاً به كضمان مقابل رصيد الذمم المدينة لذلك العميل، وقد خضع لتقييم بالقيمة العادلة من مُقيّم مستقل ومؤهل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بمبلغ ١٥,٢ مليون ريال وعليه، أثبتت الشركة مكسباً من إعادة تقييم العقار الاستثماري بالقيمة العادلة بمبلغ ١,٣ مليون ريال وذلك على النحو التالي:

١١ العقارات الاستثمارية (تتمة)

١١,١ تُمثل حركة التكلفة ومجمع الاستهلاك خلال السنة ما يلي (تتمة):

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	العقارات الاستثمارية (إضافات)
١٣,١٥٨,٢٤٧	-	رصيد الذمم المدينة على العميل
١,٣٤٦,٦٨١	-	مكسب القيمة العادلة على الاستثمار
١٤,٥٠٤,٩٢٨	-	تكلفة إضافية (ضريبة على العقارات)
١,٠٥٧,٦٢٣	-	إجمالي الإضافات
١٥,٥٦٢,٥٥١	-	

١١,٢ تسوية بين إجمالي وصافي العقار الاستثماري:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	تكلفة العقارات الاستثمارية
١٦٦,٧٢١,٩٨٢	١٦٦,٧٢١,٩٨٢	يُخصم: الاستهلاك المتراكم
(٥,٦٠٤,٤١٥)	(٦,٦٧١,٩٢٧)	يُخصم: مخصص الهبوط في القيمة
(٥٩,٥٤٥,٠٧٧)	(٥٩,٥٤٥,٠٧٧)	العقارات الاستثمارية، صافي القيمة
١٠١,٥٧٢,٤٩٠	١٠٠,٥٠٤,٩٧٨	

تتكون العقارات الاستثمارية من أراضي و مباني مملوكة ملكية حرة تقع في المملكة العربية السعودية. فيما يلي تفاصيل تكلفة العقارات الاستثمارية وقيمها العادلة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		نوع العقار		مجمع الاستهلاك /الهبوط في القيمة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموقع	أراضي	مباني				
الرياض (إيضاح ١١,٤)	٥٧,٤١٠,٦٦٨	-	(٥٧,٤١٠,٦٦٨)	-	٧٦٥,٣٠٤,١٩٩	
الخبر (إيضاح ١١,٣)	٧,٧٠٧,٦٠٠	-	-	-	١٥,٠٧٨,٤٠٠	
ينبع (إيضاح ١١,٣)	٣٦,٠٣٩,٤١٣	-	-	-	٦٥,٢٩٧,٠٢٣	
الخبر	٤,٣٦٢,٢٤٠	٢٢,٣٦٧,٩٤٠	(٦,١٩٠,٠١٩)	٢٠,٥٤٠,١٦١	٢٢,٢٥٢,٨٠٠	
الخبر (إيضاح ١١,٣)	٢,٣٧٠,٥٤٨	٤,٣١٩,٨١٦	(١,١٣٢,٢٦٩)	٥,٥٥٨,٠٩٥	٨,٣٩٧,٣٤٠	
الخبر	٦,٣٥٦,٦٥٨	-	-	-	٨,٦٦٨,١٧٠	
جازان	١٠,٥٨٩,٠٤٨	-	(١,٤٨٤,٠٤٨)	٩,١٠٥,٠٠٠	٢٥,٩٢٦,٥٠٦	
مكة	١٥,١٩٨,٠٥١	-	-	-	١٥,٦٥٨,٥٩٨	
	١٤٠,٠٣٤,٢٢٦	٢٦,٦٨٧,٧٥٦	(٦٦,٢١٧,٠٠٤)	١٠٠,٥٠٤,٩٧٨	٩٢٦,٥٨٣,٠٣٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		نوع العقار		مجمع الاستهلاك /الهبوط في القيمة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموقع	أراضي	مباني				
الرياض (إيضاح ١١,٤)	٥٧,٤١٠,٦٦٨	-	(٥٧,٤١٠,٦٦٨)	-	٧٤٥,٧٤٢,٩٥٨	
الخبر (إيضاح ١١,٣)	٧,٧٠٧,٦٠٠	-	-	-	١٢,١٦٠,٠٠٠	
ينبع (إيضاح ١١,٣)	٣٦,٠٣٩,٤١٣	-	-	-	٦٥,٢٩٧,٠٢٣	
الخبر	٤,٣٦٢,٢٤٠	٢٢,٣٦٧,٩٤٠	(٥,٢٩٥,٣٠٠)	٢١,٤٣٤,٨٨٠	٢١,٤٣٤,٨٨٠	
الخبر (إيضاح ١١,٣)	٢,٣٧٠,٥٤٨	٤,٣١٩,٨١٦	(٩٥٩,٤٧٦)	٥,٧٣٠,٨٨٨	٧,٢١٢,٩٦٦	
الخبر	٦,٣٥٦,٦٥٨	-	-	-	٦,٣٥٦,٦٥٨	
جازان	١٠,٥٨٩,٠٤٨	-	(١,٤٨٤,٠٤٨)	٩,١٠٥,٠٠٠	٢٥,٢٩٤,١٥٢	
مكة	١٥,١٩٨,٠٥١	-	-	-	١٥,٦٥٨,٥٩٨	
	١٤٠,٠٣٤,٢٢٦	٢٦,٦٨٧,٧٥٦	(٦٥,١٤٩,٤٩٢)	١٠١,٥٧٢,٤٩٠	٨٩٩,١٥٧,٢٣٥	

١١,٣ كانت العقارات الاستثمارية الثلاثة، الواقعة في الخبر وينبع، مسجلة باسم موظف سابق بصفته ممثلاً عن الشركة. وقد حصلت الشركة على أحكام قضائية نهائية تلزم الموظف السابق بإعادة نقل ملكية العقارات إلى الشركة. أُنشئت الإجراءات القانونية لنقل الملكية لجميعها، ونُقلت الصكوك بنجاح إلى اسم الشركة.

١١,٥ استعانت الشركة بـمقيم خارجي ومستقل ومؤهل لتحديد القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. المقيم المعين من قبل الشركة متخصص في تقييم الموجودات القابلة للتحويل وغير القابلة للتحويل، بما في ذلك التقييم التجاري والصناعي والعقاري والملكية الفكرية والأسماء التجارية والمعدات. استخدم المقيم "منهج السوق" لتقييم العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. وأجرت شركة معايير للتقييم عمليات التقييم، بترخيص رقم ١٥٤.٠٠٠.١٢١.

١٢ الممتلكات والمعدات

١٢,١ تُمثل حركة صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ما يلي:

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
٣,٩٢٩,١١٦	٤,٣٤٢,٤٩٠	١ يناير
١٠٩,٧٧١	٢٢٠,٦١٣	إضافات
(١٨١,٦٥٠)	(١٥٨,٤٩٠)	الاستهلاك
-	(٤٧٥,٤٩٧)	تعديل الشطب
٣,٨٥٧,٢٣٧	٣,٩٢٩,١١٦	٣١ ديسمبر

١٢,٢ تُمثل حركة التكلفة ومجمع الاستهلاك خلال السنة ما يلي:

٢٠٢٥ م	أراضي	مستأجر	تحسينات على عقار	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة حاسب آلي	سيارات	الإجمالي	التكلفة
كما في ١ يناير	٣,٤١٣,٢٥٠	١٠,٠٠٤,٣٠٥	٧٣٤,٥٠٦	٥,١٨٩,٤٢٤	٣٩٤,٩٠١	١٩,٧٣٦,٣٨٦		
إضافات خلال السنة	-	-	٤,٥١٧	٣٦,٤٦٤	٦٨,٧٩٠	١٠٩,٧٧١		
استبعاد	-	-	-	-	(٤١,٩٠٠)	(٤١,٩٠٠)		
كما في ٣١ ديسمبر	٣,٤١٣,٢٥٠	١٠,٠٠٤,٣٠٥	٧٣٩,٠٢٣	٥,٢٢٥,٨٨٨	٤٢١,٧٩١	١٩,٨٠٤,٢٥٧		
مجمع الاستهلاك	-	٩,٩٥٣,٠٩٨	٦٣٩,٧٢٠	٤,٨١٩,٥٥١	٣٩٤,٩٠١	١٥,٨٠٧,٢٧٠		
كما في ١ يناير	-	٥,٦٩٠	١٢,٧٦٧	١٥٢,٥٩٢	١٠,٦٠١	١٨١,٦٥٠		
استهلاك السنة	-	-	-	-	(٤١,٩٠٠)	(٤١,٩٠٠)		
استبعاد	-	-	-	-	-	-		
كما في ٣١ ديسمبر	-	٩,٩٥٨,٧٨٨	٦٥٢,٤٨٧	٤,٩٧٢,١٤٣	٣٦٣,٦٠٢	١٥,٩٤٧,٠٢٠		
صافي القيمة الدفترية	٣,٤١٣,٢٥٠	٤٥,٥١٧	٨٦,٥٣٦	٢٥٣,٧٤٥	٥٨,١٨٩	٣,٨٥٧,٢٣٧		
كما في ٣١ ديسمبر								

٢٠٢٤ م	أراضي	مستأجر	تحسينات على عقار	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة حاسب آلي	سيارات	الإجمالي	التكلفة
كما في ١ يناير	٣,٤١٣,٢٥٠	١٠,٠١٢,٦٢١	٧٤٠,٧٨١	٥,٥٥٠,٨٤٥	٣٩٤,٩٠١	٢٠,١١٢,٣٩٨		
إضافات خلال السنة	-	-	٦٣,٠٠٩	١٥٧,٦٠٤	-	٢٢٠,٦١٣		
تعديل الشطب	-	(٨,٣١٦)	(٦٩,٢٨٤)	(٥١٩,٠٢٥)	-	(٥٩٦,٦٢٥)		
كما في ٣١ ديسمبر	٣,٤١٣,٢٥٠	١٠,٠٠٤,٣٠٥	٧٣٤,٥٠٦	٥,١٨٩,٤٢٤	٣٩٤,٩٠١	١٩,٧٣٦,٣٨٦		
الاستهلاك المتراكم	-	٩,٩٥٥,٧٢٤	٥٩٢,٠٧٦	٤,٨٢٧,٢٠٧	٣٩٤,٩٠١	١٥,٧٦٩,٩٠٨		
كما في ١ يناير	-	٥,٦٩٠	٢٧,٦٩١	١٢٥,١٠٩	-	١٥٨,٤٩٠		
استهلاك السنة	-	(٨,٣١٦)	١٩,٩٥٣	(١٣٢,٧٦٥)	-	(١٢١,١٢٨)		
تعديل الشطب	-	-	-	-	-	-		
كما في ٣١ ديسمبر	-	٩,٩٥٣,٠٩٨	٦٣٩,٧٢٠	٤,٨١٩,٥٥١	٣٩٤,٩٠١	١٥,٨٠٧,٢٧٠		
صافي القيمة الدفترية	٣,٤١٣,٢٥٠	٥١,٢٠٧	٩٤,٧٨٦	٣٦٩,٨٧٣	-	٣,٩٢٩,١١٦		
كما في ٣١ ديسمبر								

١٢,٣ فيما يلي الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات:

تحسينات على عقار مستأجر	١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل
أثاث وتجهيزات ومعدات	من ٤ إلى ١٠ سنوات
أجهزة وبرمجيات حاسب آلي	٤ سنوات
سيارات	٣ سنوات إلى ٥ سنوات

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٣ الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
-	٢٨١,٢٥٠	كما في ١ يناير
-	٢٧,٧٠٠	إضافات خلال السنة
٢٨١,٢٥٠	٢٨١,٢٥٠	إضافات الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ خلال السنة
-	(٢,٣٣٤)	الإطفاء للسنة
٢٨١,٢٥٠	٥٨٧,٨٦٦	كما في ٣١ ديسمبر

١٤ ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٦,٦٧٠,٦٥١	٧,٣٩٣,٥٢٩	مصرفات مستحقة وأخرى
١,٢٣٥,٧٣٢	٢,٣٥٥,٣٤٧	ذمم دائنة
٧,٩٠٦,٣٨٣	٩,٧٤٨,٨٧٦	

١٥ مخصص الزكاة

١٥,١ تُمثّل حركة صافي الزكاة المستحقة خلال السنة ما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٥,٤٩٣,٣١٣	٣,٦١٧,٣٢٢	كما في ١ يناير
٥,١٠٣,٩٢٥	٢,٤٠٠,٦٢٢	المحمّل للفترة / السنة
(٦,٩٧٩,٩١٦)	(٣,٦١٧,٣٢٢)	الزكاة المدفوعة خلال العام
٣,٦١٧,٣٢٢	٢,٤٠٠,٦٢٢	صافي الزكاة

١٥,٢ موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة إقرارات الزكاة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

انتهت الربوط الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م،

وتسلّمت الشركة شهادات الزكاة عن السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وهي سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٦ م.

١٦ إطفاء القيمة العادلة

يُمثّل هذا خسارة تقييم بالقيمة العادلة ناشئة عن إعادة جدولة القروض كما يلي:

الإجمالي	إجارة	مربحة	
١٠,٨١٥,٩٦٥	٤,٠٦٠,٣٩٣	٦,٧٥٥,٥٧٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
(٣,٠٥٧,١٤٧)	(١,١٤٧,٦٧٥)	(١,٩٠٩,٤٧٢)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٩,٣)
٧,٧٥٨,٨١٨	٢,٩١٢,٧١٨	٤,٨٤٦,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة غير الممولة المعتمدة للموظفين، وذلك وفقاً لما يقتضيه نظام العمل السعودي. تُحدّد المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
١,٢٢٧,٤٤٣	١,٦٧٧,٤١١	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

أجرت الشركة عملية تقييم اكتواري مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م لضمان كفاية مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين وفقاً للقواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي، وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة حسب متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة ١٩: منافع الموظفين.

١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

١٧،١ تُمثل حركة مكافأة نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
١,٠٠٦,٨٣٤	١,٢٢٧,٤٤٣

١ يناير

المُدْرَج في الربح أو الخسارة

تكلفة الخدمة الحالية

مصرفوف الفائدة

٤٣٨,٤١٢	٥١٤,٤٩٣
٥٠,٤٧٣	٦٨,٧١٠
٤٨٨,٨٨٥	٥٨٣,٢٠٣

المُدْرَج في الدخل الشامل الآخر

الخسارة / (المكسب) الاكتواري

المنافع المدفوعة خلال السنة

٣١ ديسمبر

(٥٦,٢٢٦)	(٧٠,٤٧٩)
(٢١٢,٠٥٠)	(٦٢,٧٥٦)
١,٢٢٧,٤٤٣	١,٦٧٧,٤١١

١٧،٢ وفيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير:

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المُطبَّقة في تاريخ التقرير (مُعَبَّر عنها بالمتوسط المرجح):

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
%٥,٦٦	%٥,٢٥
%٥	%٥
٦٠ سنة	٦٠ سنة

معدل الخصم

نمو الراتب المستقبلي

عمر التقاعد

استندت الافتراضات المتعلقة بمعدلات الوفيات المستقبلية إلى الإحصاءات المنشورة وجداول الوفيات. وصل المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة إلى ١٢,٤٣ سنة.

١٧،٣ تحليل الحساسية للافتراضات الجوهرية لمكافأة نهاية خدمة الموظفين:

التغييرات المعقولة الممكنة في تاريخ التقرير على أحد الافتراضات الاكتوارية السابقة، مع الحفاظ على الافتراضات الأخرى ثابتة، من الممكن أن تؤثر على التزام المنافع المحددة بالمبالغ الميينة أدناه.

٢٠٢٤ م		٢٠٢٥ م	
انخفاض	زيادة	انخفاض	زيادة
١٨٠,١٢٤	(١٥١,١٢٤)	٢٣٨,٥٣٠	(٢٠٠,٦٨٢)
(١٥٣,٣٣٢)	(١٧٩,٤٩٤)	(٢٠٢,٨٩٣)	٢٣٦,٦٩٠

معدل الخصم (حركة بنسبة ١٪)

نمو الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ١٪)

ومع أن التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة بموجب الخطة، إلا أنه يقدم تقديرًا تقريبيًا لحساسية الافتراضات الموضحة.

١٨ رأس المال

يشمل رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل على ٣١,١٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٣١,١٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

٢٠٢٤		٢٠٢٥ م		المساهمين
نسبة الأسهم	عدد الأسهم	نسبة الأسهم	عدد الأسهم	
٤٨,٧٦٪	١٥,١٨٢,١٣٣	٤٨,٧٦٪	١٥,١٨٢,١٣٣	بنك الريان - قطر
٢٠,٢٢٪	٦,٢٩٧,٠٥٥	٢٠,٢٢٪	٦,٢٩٧,٠٥٥	صندوق التعليم العالي الجامعي السعودي
١٠٪	٣,١١٣,٩٢٩	١٠٪	٣,١١٣,٩٢٩	شركة محمد الرميضان وأولاده للاستثمار
١٠٪	٣,١١٣,٩٢٩	١٠٪	٣,١١٣,٩٢٩	صالح بن عبدالعزيز بن راشد الرميضان
٤,٥٠٪	١,٤٠١,٢٦٨	٤,٥٠٪	١,٤٠١,٢٦٨	أحمد بن راشد عبدالله الأمير
٤,٥٠٪	١,٤٠١,٢٦٨	٤,٥٠٪	١,٤٠١,٢٦٨	حسن بن موسى يوسف
٢,٠٢٪	٦٢٩,٧٠٥	٢,٠٢٪	٦٢٩,٧٠٥	محمد بن حمد بن عبدالله الحماد
١٠٠٪	٣١,١٣٩,٢٨٧	١٠٠٪	٣١,١٣٩,٢٨٧	

١٩ الاحتياطات

احتياطي نظامي

وفقاً لما يقتضيه النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي أرباحها إلى الاحتياطي النظامي. ويمكن للشركة الاستمرار في تحويل هذا المبلغ حتى يساوي هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها، ولقد حُوِّل في عام ٢٠٢٥ م مبلغ ٩٢٤,٠٧٥ ريال (٢٠٢٤ م: ١,٢٣٨,٩٦٨ ريال). لا يمكن توزيع هذا الاحتياطي حالياً على مساهمي الشركة.

احتياطي اتفاقي

يتألف من احتياطي اختياري تم إنشائه بناءً على قرار اتخذه المساهمون في السنوات السابقة. إن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع. لم يُجرى أي تحويل خلال سنتي ٢٠٢٥ م و٢٠٢٤ م.

٢٠ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة جوهرية

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة المساهمين ومنشآتهم الشقيقة وبعض كبار موظفي الإدارة. ويتمثل كبار موظفو الإدارة في الأشخاص ذوي السلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والسيطرة عليها، بشكل مباشر أو غير مباشر. في سياق أنشطتها الاعتيادية، تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة بشروط متفق عليها تبادلياً. وفيما يلي تفاصيل المعاملات / الأرصدة الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

تُمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة المستحقة ما يلي:

الطرف ذو العلاقة	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
مكافآت مجلس الإدارة	١,٧٨٠,٠٠٠	١,٧٣٤,٥٠٠
مكافآت لجنة المراجعة	١٦٨,٠٠٠	٢٠٣,٠٠٠
مكافآت لجنة المخاطر	١٢٦,٠٠٠	١٢٢,٥٠٠
مكافآت لجنة الشريعة	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
مكافآت لجنة الترشيحات والمكافآت	٩١,٠٠٠	٦٤,٧٢٦
مكافآت اللجنة التنفيذية	٢٨,٠٠٠	٦٣,٠٠٠
	٢,٣٤٧,٠٠٠	٢,٣٤١,٧٢٦

تُمثل مكافآت المجلس واللجان المصروفات المستحقة.

المعاملات المسجلة خلال السنة:

اسم الطرف ذي العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
كبار موظفو الإدارة	الإدارة التنفيذية	الرواتب ومنافع الموظفين	٥,٧٥٩,٢٥٢	٥,٥٢٣,٧٧٨
مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	الأخرى	١,٧٨٠,٠٠٠	١,٤٥١,٤٧٥
لجنة المراجعة	لجنة المراجعة	مكافآت	١٦٨,٠٠٠	٧٦,٤٦٨
لجنة المخاطر	لجنة المخاطر	مكافآت	١٢٦,٠٠٠	٥٤,٣٧٥
لجنة الشريعة	لجنة الشريعة	مكافآت	١٥٤,٠٠٠	١٢٧,١٨١
لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الترشيحات والمكافآت	مكافآت	٩١,٠٠٠	-
اللجنة التنفيذية	اللجنة التنفيذية	مكافآت	٣٩,٥٠٠	٥٥,٠٤٢

تُجرى كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط تجارية اعتيادية، لا توجد أي ضمانات مقابل هذه الأرصدة.

خصصت الشركة مخصصاً كاملاً للمبلغ المستحق من الموظف السابق والمتعلق بنقل ملكية عقارات بقيمة ٥١,٥ مليون ريال (يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٨,٢). كما توجد عقارات محددة مسجلة باسم الموظف السابق؛ وللمزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٦,٥.

شركة سهب للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢١ دخل من عقود المراجعة

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٥,٤٤٧,٨٢٢	١١,١٤١,٤٠٥	دخل من عقود المراجعة
١١٨,٤٩٦	٦٩٨,٩٩٢	رسوم معالجة الائتمان غير القابلة للاسترداد
٥,٥٦٦,٣١٨	١١,٨٤٠,٣٩٧	

٢٢ إيرادات أخرى

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢٦٦,٩٣٠	١٣,٦٥٣,٩١٥	إيرادات أخرى (المبالغ المستردة من عقود مشطوبة)
٦٩٦,٣٢٠	-	أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
-	١٣,٩١٣	أرباح ناتجة عن متحصلات بيع موجودات ثابتة
٩٦٣,٢٥٠	١٣,٦٦٧,٨٢٨	

٢٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
(٢٠,٣٨٦,٨٥٢)	٩٧٣,٤٣٦	٦,٦	(عكس) / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٣,٨٢٧	(٢٧٣)	٧,٦	ذمم مرابحة مدينة
-	(٨,٩٨٦,٩٩٣)	٩,٢,٢ & ٩,٢,١	ذمم إجارة مدينة
(١٩,٧٣٣,٠٢٥)	(٨,٠١٣,٨٣٠)		موجودات أخرى

٢٤ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
١١,٥٩٣,٤٢٤	١٣,٤١٠,٩٥٤	رواتب ومنافع أخرى للموظفين
٢,٥٩٢,٧٣٦	٢,٦٨٤,٢٢٢	أتعاب قانونية
١,٧٦٤,٥٥٩	٢,٣٥٨,٥٠٠	مكافآت مجلس الإدارة واللجان
١,٦٨٣,٩٧٦	١,٦٦٤,٦٢٥	مصروفات أخرى
١,٠٩٦,٢٩٨	١,٢٩٩,٠٩٣	أتعاب استشارية ومهنية
١,٢٢٥,٩٩٤	١,٢٤٩,١٦٢	استهلاك (إيضاح ١١ و ١٢)
٧٤٠,١١٧	١,١٧١,٧٧٦	تقنية المعلومات والأمن السيبراني
٩٢٦,٧٥١	١,١٢٥,٧٠٧	مصروفات متعلقة بالعقارات
١,٠٧٤,٣٩٤	١,١٢١,٩١٨	ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد
٥٨٤,٥٢٢	٦٣١,٨٧٠	مصروفات التأمين
-	٢,٣٣٤	إطفاء (إيضاح ١٣)
٤٧٥,٤٩٧	-	شطب الممتلكات والمعدات
(٩,٩٩٠,٨٥٨)	(٧٠٠,٠٠٠)	عكس مصروفات قانونية محتملة*
١٣,٧٦٧,٤١٠	٢٦,٠٢٠,١٦١	

* يُمثّل عكس المصروفات القانونية المحتملة عكس المخصص الذي تم تكوينه سابقًا لتلك المصروفات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وذلك نتيجة صدور حكم برفض الدعوى القضائية ذات الصلة.

٢٥ الأدوات المالية والقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيُستلم لبيع موجود أو يُدفع لتحويل مطلوب في معاملة منمّمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تُجرى إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات،
- أو في أكثر الأسواق منفعة للموجودات أو المطلوبات، في ظل عدم وجود سوق رئيسية.

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

تتضمن الأدوات المالية موجودات مالية ومطلوبات مالية، تتألف الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك وضم مرابحة وإجارة مدينة وودائع تأمين وضم مدينة وضم مدينة أخرى. تتألف المطلوبات المالية من القروض والمصروفات المستحقة والضم الدائنة والضم الدائنة الأخرى. تُدرج كافة المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها من خلال أساليب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ولها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة.

المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

قامت الإدارة بتصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بخلاف ذمم المربحة والإجارة المدينة والاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقروض المصرفية المصنفة ضمن المستوى ٣. لأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجود أو المطلوب ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة في تاريخ التقرير اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٢٦ إدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر معدل العمولة الخاصة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار ومخاطر العملات) والمخاطر القانونية ومخاطر السيولة. ويركّز برنامج إدارة المخاطر العام للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من الآثار السلبية المحتملة على القوائم المالية للشركة. مجلس إدارة الشركة لديه المسؤولية الشاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة. والمجلس مسؤول أيضاً عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة. وفيما يلي ملخص لأهم المخاطر وأساليب إدارتها:

٢٦،١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن وضع سياسات الشركة، بما في ذلك إطار إدارة المخاطر، ومراجعة أداء الشركة لضمان الامتثال لهذه السياسات.

لجنة إدارة الائتمان والمخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر مجلس الإدارة في مراجعة المخاطر الإجمالية التي قد تواجهها الشركة، وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن العوامل المخففة المتعلقة بها.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦,١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. وتساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وتدقيقها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

٢٦,٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مع العميل، مما يؤدي إلى خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة لدى البنوك ودمم الإجارة المدينة ودمم المراجعة المدينة والدمم المدينة الأخرى. والشركة لديها الإجراءات الخاصة بها لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان والضمانات ومتطلبات الضمان. وتستند هذه الإجراءات إلى التعليمات الداخلية للشركة.

يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على شريحة معينة من العملاء.

تُدير الشركة تركيز مخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة وبيع صافي الاستثمار المستقبلي في مستحقات التأجير التمويلي إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات الشراء والوكالة. ومع ذلك، فإن الشركة تخفف من مخاطر الائتمان من خلال التقييم المستمر للجدارة الائتمانية داخلياً والحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بحق ملكية الموجود المؤجر. ويُحتفظ بمخصص للديون المشكوك في تحصيلها لعقود الإيجار التمويلي ودمم المراجعة المدينة عند مستوى تراه الإدارة، وفق تقديرها، كافيًا لمواجهة خسائر الهبوط في القيمة الناتجة عن الذمم المتعثرة.

جميع ذمم الإجارة والمراجعة المدينة مضمونة بشكل رئيسي من خلال سندات لأمر، وكذلك من خلال الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة، وتدر عمولة بمعدل ثابت لكل عقد. تظل ملكية الموجودات بموجب اتفاقيات الإجارة باسم الشركة كضمان يُسترد في حال تعثر العميل عن السداد.

تُمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في القوائم المالية، بالصافي من خسائر الهبوط في القيمة، الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات مُستلمة.

الحد الأقصى لتعرض المخاطر الائتمان

كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
١٤,٢٢٧,٥٥٢	٢٧,٧٧٩,٧٨٧	نقد لدى البنوك وودائع لأجل
١٢٠,٢٠١,٧٢١	١٩٤,٦٦٨,٨٥٨	ذمم مراجعة مدينة
١٣,٧٨٩,٢٢٥	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	ذمم إجارة مدينة
٧٦١,٠٠٩	٤٧٩,٥٧٨	مدفوعات مقدّمًا ودمم مدينة أخرى
١٦٢,٦٥٤,٩٢٨	٤٩,٤٣٣,٧٩٧	موجودات أخرى
٣١١,٦٣٤,٤٣٥	٣٢٢,٧٢٠,٩٦٤	

فيما يلي تحليل العمر التعاقدى لإجمالي الاستثمار في المراجعة والإجارة قبل الهبوط في القيمة:

٢٠٢٥ م	مراجعة	إجارة	إجمالي
غير مستحقة	١١٢,١٤١,٠٥٩	-	١١٢,١٤١,٠٥٩
أقل من ٩٠ يومًا	١,٤٩٦,٠٩٩	-	١,٤٩٦,٠٩٩
٩١ - ١٨٠ يومًا	-	-	-
١٨١ يومًا - سنة	٣,٨٨٧,٢١٦	-	٣,٨٨٧,٢١٦
سنة - سنتين	٥,٢٢٤,٤٣٢	-	٥,٢٢٤,٤٣٢
سنتين - ٣ سنوات	-	-	-
أكثر من ٣ سنوات	١٢,٨٦٨,٤١١	١٣,٧٨٩,٢٢٥	٢٦,٦٥٧,٦٣٦
	١٣٥,٦١٧,٢١٧	١٣,٧٨٩,٢٢٥	١٤٩,٤٠٦,٤٤٢

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

مربحة	إجارة	الإجمالي	٢٠٢٤ م
٧٦,٨٩٢,٢٧٩	-	٧٦,٨٩٢,٢٧٩	غير مستحقة
-	-	-	أقل من ٩٠ يومًا
١,١٧٩,٩٦٢	-	١,١٧٩,٩٦٢	٩١ - ١٨٠ يومًا
٩,١٨٧,٧١٠	-	٩,١٨٧,٧١٠	١٨١ يومًا - سنة
١٣,٤٨٨,١١٠	-	١٣,٤٨٨,١١٠	سنة - سنتين
-	-	-	سنتين - ٣ سنوات
١٥٤,٧٥٣,٠٩٤	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	١٠٤,٣٩٤,١٥٠	أكثر من ٣ سنوات
٢٥٥,٥٠١,١٥٥	٥٠,٣٥٨,٩٤٤	٢٠٥,١٤٢,٢١١	
(٤,٦٨٦,٥١٤)	(١,٨١٥,٢٤٦)	(٢,٨٧١,٢٦٨)	الشطب خلال السنة
٢٥٠,٨١٤,٦٤١	٤٨,٥٤٣,٦٩٨	٢٠٢,٢٧٠,٩٤٣	

٢٦,٣ تركيز قطاع المحافظ

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	تركيزات القطاع
%٤٦	%٤٦	المباني والإنشاءات
%٢٤	%١٦	التجارة (تجارة الجملة/تجارة التجزئة)
%١٧	%٧	التصنيع
%٧	%٧	النقل والاتصالات
%٦	%٢٠	الخدمات
%٠	%٤	قطاع الزراعة وصيد الأسماك
%١٠٠	%١٠٠	

٢٦,٤ مخاطر السوق

٢٦,٤,١ مخاطر معدل العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة الخاصة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العمولة الخاصة في السوق. لا تخضع الشركة لأي مخاطر معدل عمولة خاصة على ذمم المربحة والإجارة المدينة والقروض لأجل حيث يتم تسعير الذمم المدينة من قبل الشركة بأسعار ثابتة كما تحمل القروض لأجل التي حصلت عليها الشركة عمولة خاصة بأسعار ثابتة. لا تحمل جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة عمولة خاصة.

تدير الشركة التعرض لأثار المخاطر المختلفة المرتبطة بالتقلبات في مستويات معدلات العمولة الخاصة السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. وتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة الخاصة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق في فترة معينة. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال تنوع مصادر التمويل.

٢٦,٤,٢ مخاطر معدل الفائدة

تمثل مخاطر معدل الفائدة مخاطر التغير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار الفوائد. وتنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل معدل الفائدة ضمن فترة محددة. خُصص تحليل إدارة الشركة إلى عدم خضوع أنشطتها لمخاطر معدل الفائدة في تاريخ قائمة المركز المالي، نظرًا لثبات معدل الفائدة في بداية التسهيلات التمويلية.

٢٦,٤,٣ مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة بالأداة الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر في جميع الأدوات المتداولة في السوق. لا تواجه الشركة تعرضًا جوهريًا لمخاطر الأسعار؛ لعدم حيازتها أي أدوات مالية جوهرية تقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما ورد أعلاه.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٢٦,٤,٤ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجةً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية؛ لأن جميع العقود مقومة بالريال السعودي. هناك بعض المصروفات التي يتم تكبدها بعملات أجنبية أثناء وجود الموظفين في برامج التدريب، ولكن يتم تسوية هذه المصروفات عند تكبدها. بما أن الشركة ليس لديها أي موجودات ومطلوبات نقدية مقومة بعملات أجنبية، تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لأية مخاطر جوهريّة في العملات الأجنبية.

٢٦,٥ المخاطر القانونية

تم تسجيل سندات ملكية بعض العقارات الاستثمارية والممتلكات العقارية المرهونة كضمان مقابل عقود الإجارة والمرابحة باسم الموظف السابق الذي شغل منصباً في الإدارة العليا ("الموظف السابق") بصفته مالئاً صورياً.

أقامت الشركة دعاوى قضائية ضد الموظف السابق لتحويل صك ملكية العقارات (مثل العقارات الاستثمارية والعقارات المرهونة كضمان الأخرى) إلى الشركة ولتحصيل المبالغ المستحقة من الموظف السابق (انظر إلى الإيضاح ١١,٣ و ٨,٢).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، بلغت القيمة العادلة الحالية للعقارات المرهونة كضمان مقابل عقود الإجارة والمرابحة المحتفظ بها باسم الموظف السابق ١٩,٣ مليون ريال.

خلال العام، نُقلت ملكية أحد العقارات المرهونة كضمان باسم الموظف السابق، والمُقدَّر بقيمة ٢٠ مليون ريال بناءً على تقييم القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، إلى عميل الشركة. تزامنت هذه المعاملة مع تسوية ذمم المرابحة المدينة ذات الصلة بموجب اتفاقية مُوقعة.

٢٦,٦ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر المتمثلة في مواجهة الشركة صعوبات في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تُسوّى من خلال تقديم النقد أو أي موجود مالي آخر. تقوم الشركة بمراقبة وإدارة هيكل السيولة لموجوداتها ومطلوباتها للتأكد من أن التدفقات النقدية متوازنة بشكل كافٍ وأن الأموال السائلة الكافية يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة. ويوضح الجدول أدناه تحليل الإدارة للموجودات والمطلوبات وفقاً للتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

٢٠٢٥ م	أقل من سنة	سنة إلى ٥ سنوات	لا توجد مدة محددة	الإجمالي
الموجودات				
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	١٤,٢٢٧,٥٥٢	١٤,٢٢٧,٥٥٢
ذمم مرابحة مدينة	٦٨,٨٣١,٥٠٢	٤٣,٠٥٠,٩٧٣	-	١١١,٨٨٢,٤٧٥
ذمم إجارة مدينة	١٢,٤١٠,٣٠٣	-	-	١٢,٤١٠,٣٠٣
مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	٥٥٢,٢٣٩	٢٠٨,٧٧٠	-	٧٦١,٠٠٩
موجودات أخرى	١٦٢,٦٥٤,٩٢٨	-	-	١٦٢,٦٥٤,٩٢٨
استثمار حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
	٢٤٤,٤٤٨,٩٧٢	٤٣,٢٥٩,٧٤٣	١٥,١٢٠,٤٠٢	٣٠٢,٨٢٩,١١٧
المطلوبات				
ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى	(٩,٧٤٨,٨٧٦)	-	-	(٩,٧٤٨,٨٧٦)
	٢٣٤,٧٠٠,٠٩٦	٤٣,٢٥٩,٧٤٣	١٥,١٢٠,٤٠٢	٢٩٣,٠٨٠,٢٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٦ إدارة المخاطر (تنمة)			
٢٦,٦ مخاطر السيولة			
٢٠٢٤ م			
أقل من سنة			
سنة إلى ٥ سنوات لا توجد مدة محددة الإجمالي			
الموجودات			
٢٧,٧٧٩,٧٨٧	٢٧,٧٧٩,٧٨٧	-	-
١٧١,٧٦٠,٦٨٢	-	٣٤,١٦٥,٠٦٦	١٣٧,٥٩٥,٦١٦
٤١,٢٦٢,٦٥٥	-	-	٤١,٢٦٢,٦٥٥
٤٧٩,٥٧٨	-	-	٤٧٩,٥٧٨
٤٩,٤٣٣,٧٩٧	-	-	٤٩,٤٣٣,٧٩٧
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-
٢٩١,٦٠٩,٣٤٩	٢٨,٦٧٢,٦٣٧	٣٤,١٦٥,٠٦٦	٢٢٨,٧٧١,٦٤٦
المطلوبات			
(٧,٩٠٦,٣٨٣)	-	-	(٧,٩٠٦,٣٨٣)
٢٨٣,٧٠٢,٩٦٦	٢٨,٦٧٢,٦٣٧	٣٤,١٦٥,٠٦٦	٢٢٠,٨٦٥,٢٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧ المطلوبات المحتملة والارتباطات

المطلوبات المحتملة

ليس لدى الشركة موجودات ومطلوبات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٢٠٢٤ م: لا شيء).

الارتباطات

ليس لدى الشركة أي ارتباطات قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٢٠٢٤ م: لا شيء).

٢٨ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية لإدارة رأس مال الشركة في حماية قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة، والحفاظ على نسب رأس المال مناسبة من أجل دعم أعمالها وتقديم أفضل عائد للمساهمين.

تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات الاقتصادية وشروط وخصائص مخاطر الموجودات محل العقد. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ أرباح الأسهم الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم تُجرى أي تغييرات على أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

تراقب الشركة المبلغ الإجمالي للتمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات التنظيمية لنظام الشركات وقواعد البنك المركزي السعودي. يُلزم البنك المركزي السعودي شركات التمويل العاملة في أنشطة تمويلية غير العقارية، بالحفاظ على نسبة التمويل الإجمالي إلى رأس المال بواقع ثلاث مرات.

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	نسبة التمويل الإجمالي إلى رأس المال	
٠,٦٦ مرة	٠,٣٨ مرة	(صافي ذمم إجارة مدينة مضافاً إليها ذمم مرابحة مدينة قبل المخصص مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)	

٢٩ الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة جوهرية منذ نهاية السنة تستدعي الإفصاح عنها أو تعديلها في هذه القوائم المالية.

٣٠ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف أرقام مقارنة معينة لتتوافق مع تصنيف السنة الحالية.

يُلخص الجدول التالي أثر إعادة تصنيف السنة السابقة على قائمة المركز المالي، وحساب قائمة الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
(كما وردت في التقرير)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إعادة التصنيف	سابقاً
(مُعدلة)		
قائمة المركز المالي		
(أ) ذمم المراجعة المدينة (إيضاح ٦)		
صافي ذمم المراجعة المدينة		
١٧١,٧٦٠,٦٨٢	(٢٦,٧٥٩,١٩٥)	١٩٨,٥١٩,٨٧٧
١٧١,٧٦٠,٦٨٢	(٢٦,٧٥٩,١٩٥)	١٩٨,٥١٩,٨٧٧
(ب) ذمم إجارة مدينة (إيضاح ٧)		
صافي ذمم إجارة مدينة		
٤١,٢٦٢,٦٥٦	(٢٢,٦٧٤,٦٠٢)	٦٣,٩٣٧,٢٥٨
٤١,٢٦٢,٦٥٦	(٢٢,٦٧٤,٦٠٢)	٦٣,٩٣٧,٢٥٨
(ج) موجودات أخرى (إيضاح ٩)		
موجودات أخرى		
٤٩,٤٤٣,٧٩٧	٤٩,٤٤٣,٧٩٧	-
٤٩,٤٤٣,٧٩٧	٤٩,٤٤٣,٧٩٧	-

يقتصر عرض إعادة التصنيف أعلاه على طبيعة البنود فقط، دون أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، أو قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٣١ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٦ م (الموافق ١٣ رمضان ١٤٤٧ هـ).