

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>الصفحة</u>	<u>فهرس</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى المساهمين شركة ألفا العربية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ألفا العربية للتمويل (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مغلقة، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 المهنين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا 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 الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى 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 جوهرية 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.

تقرير المراجع المستقل (تنمة)

إلى المساهمين
شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

وكجزء من المراجعة التي تتم 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 الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لراينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية 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 أعدتها 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 خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تتم 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 المكلفين 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.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



إلى

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٩ شعبان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠٢٦).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
			الموجودات
٤١,٠٢٩,٢٤٧	١٤,٦٦٢,٣٣٢	٥	نقد وما في حكمه
٣,٧٣٤,٦٩١	٩,٩٥٢,٧٧٨	٦	ودائع لأجل - مقيدة
٩٢,٤٥١,٥١٢	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦	٧	ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي
١,٨٣٩,١٠٢	٤,١٥٥,٨٢٧	٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى
٣٦٥,١٤٩	٢٦٩,٦٦٤	٩	ممتلكات ومعدات
٣,٦٥٩,٧٦١	٤,١٤١,٤٩٥	١٠	موجودات حق الاستخدام
٢,٧٢٤,٩٦٩	٢,٠٦١,٠٩٣	١١	موجودات غير ملموسة
١٤٥,٨٠٤,٤٣١	١٩٢,٢٧٧,٦٩٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٩,٦٦٨,٤٣٠)	(٧,٦٥٩,٥٩٣)		خسائر متراكمة
٩٠,٣٣١,٥٧٠	٩٢,٣٤٠,٤٠٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧,٣٤٦,٩١٠	٧٥,٦٥٢,٨٠٢	١٣	ذمم دائنة - تمويل إسلامي
١٤,٤٠٥,٢٦٩	٢٠,١٧٤,٧٧٩	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٠١٥,٤٤٦	٢,٨٧٣,٦١١	١٥	التزامات عقود إيجار
٣٢٥,٨٦٥	٤٨٧,٨٦٨	١٥	مخصص الزكاة
٣٧٩,٣٧١	٧٤٨,٢٢٨	١٦	التزامات منافع محددة للموظفين
٥٥,٤٧٢,٨٦١	٩٩,٩٣٧,٢٨٨		مجموع المطلوبات
١٤٥,٨٠٤,٤٣١	١٩٢,٢٧٧,٦٩٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالريال السعودي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
١٢,٩٣٤,٨٩٥	٤٠,٨١٣,٤١٢	١٧ دخل العمولات من التمويل الإسلامي
(٨٠٦,٢٦٤)	(٥,٩٢٦,٤٣٨)	١٣ تكاليف العمولات من التمويل الإسلامي
١٢,١٢٨,٦٣١	٣٤,٨٨٦,٩٧٤	صافي دخل العمولات من التمويل الإسلامي
(٣,٠٢٢,٥٦٠)	(١٠,٨٤٥,٢٣٩)	٧ خسائر إنتمانية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
(١١,٥٩٥,١٩٥)	(١٢,٣٠٣,٩٣٤)	١٨ رواتب وأجور ومزايا أخرى
(٥,٦٦٥,٣٩٨)	(٤,٩١٠,١٢٠)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٢,٠٧١,٧١٣)	(٢,٢٣٢,٦١٣)	٢٠ مصاريف بيعية وتسويقية
(٧٥,٩٧٦)	(١١٩,٢٤٨)	٩ استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٤٦٣,٩٠٤)	(٢,١١٢,٤٥١)	١٠ استهلاك موجودات حق استخدام
(٥٩٤,٤١٢)	(٦٦٣,٨٧٦)	١١ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٢٧,٠٨١)	(٢٢٣,٥٩٩)	٢١ تكاليف تمويل
٣,١٤٧,١٩٩	٩٢٨,٠٦٨	٢٢ إيرادات أخرى
(٩,٤٤٠,٤٠٩)	٢,٤٠٣,٩٦٢	ربح / (خسارة) السنة قبل الزكاة
(٣١٩,٠٧٤)	(٤١٢,٧٩٨)	١٥ زكاة
(٩,٧٥٩,٤٨٣)	١,٩٩١,١٦٤	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
بنود الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
٢٥,٦٣١	١٧,٦٧٣	١٦ إعادة قياس التزامات منافع محددة للموظفين
٢٥,٦٣١	١٧,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
(٩,٧٣٣,٨٥٢)	٢,٠٠٨,٨٣٧	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالريال السعودي)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال
١٠٠,٠٦٥,٤٢٢	٦٥,٤٢٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٧٥٩,٤٨٣)	(٩,٧٥٩,٤٨٣)	-
٢٥,٦٣١	٢٥,٦٣١	-
(٩,٧٣٣,٨٥٢)	(٩,٧٣٣,٨٥٢)	-
٩٠,٣٣١,٥٧٠	(٩,٦٦٨,٤٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٠,٣٣١,٥٧٠	(٩,٦٦٨,٤٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٩١,١٦٤	١,٩٩١,١٦٤	-
١٧,٦٧٣	١٧,٦٧٣	-
٢,٠٠٨,٨٣٧	٢,٠٠٨,٨٣٧	-
٩٢,٣٤٠,٤٠٧	(٧,٦٥٩,٥٩٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
الخسارة للسنة
اجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
الربح للسنة
اجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الأنشطة التشغيلية:
(٩,٤٤٠,٤٠٩)	٢,٤٠٣,٩٦٢	ربح / (خسارة) السنة قبل الزكاة
		التعديلات:
٧٥,٩٧٦	١١٩,٢٤٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٦٣,٩٠٤	٢,١١٢,٤٥١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥٩٤,٤١٢	٦٦٣,٨٧٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٠٢٢,٥٦٠	١٠,٨٤٥,٢٣٩	خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
٣١١,٦٦٨	٣٨٨,٨٤٢	تكلفة الخدمة الحالية للالتزامات منافع محددة للموظفين
٨٠٦,٢٦٤	٥,٩٢٦,٤٣٨	تكاليف العمولات من التمويل الإسلامي
٤,٧٢٩	٢٠,٣٧٨	تكاليف تمويل التزامات منافع محددة للموظفين
٢٢٢,٣٥٢	٢٠٣,٢٢١	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
-	(١٧٩,٢٤٠)	ربح من إلغاء عقد الإيجار
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٥١,١٤٠	(٢,٣١٦,٧٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى
(٩٥,٤٧٤,٠٧٢)	(٧٥,٤٢٨,٢٣٣)	ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالاجمالي
١٤,٠٥٧,٥٤٦	٥,٧٦٩,٥١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٣,٧٣٤,٦٩١)	(٦,٢١٨,٠٨٧)	ودائع لأجل - مقيدة
(٨٧,٢٣٨,٦٢١)	(٥٥,٦٨٩,١٢٠)	النقد المستخدم في العمليات
-	(٢٢,٦٩٠)	التزامات منافع محددة للموظفين مدفوعة
(٩,٥٦٤)	(٢٥٠,٧٩٥)	زكاة مدفوعة
(٨٧,٢٤٨,١٨٥)	(٥٥,٩٦٢,٦٠٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(٢١٥,٢٥٥)	(٢٣,٧٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٠٦,٥٦١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٣٢١,٨١٦)	(٢٣,٧٦٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة - تمويل إسلامي متحصلة
(٢,٣٦١,١١٢)	(٢١,٥٢٧,٧٧٧)	ذمم تمويل إسلامي دائنة مدفوعة
(١,٠٩٨,٢٤٢)	(٦,٠٩٢,٧٦٩)	تكاليف تمويل إسلامي دائنة مدفوعة
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٦٠,٠٠١)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
٣٤,٩٤٠,٦٤٦	٢٩,٦١٩,٤٥٣	صافي التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٥٣,٦٢٩,٣٥٥)	(٢٦,٣٦٦,٩١٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩٤,٦٥٨,٦٠٢	٤١,٠٢٩,٢٤٧	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٤١,٠٢٩,٢٤٧	١٤,٦٦٢,٣٣٢	نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

يرجى الاطلاع على الايضاح ٢٨ للمعاملات غير النقدية.

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١- معلومات عن الشركة

شركة ألفا العربية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٨٧٢٨٦ ورقم موحد (٧٠٣٤١٠٧٤٢٠) بتاريخ ١٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٣) وحاصلة على الموافقة اللازمة من وزارة التجارة وكتابات العدل.

حصلت الشركة على الترخيص رقم ٨٥/أش/٢٠٢٤٠٢ من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٤٥ هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٤)، مما يسمح للشركة بمزاولة أنشطة التأجير التمويلي. وبدأت الشركة عملياتها التجارية في مجال الاستثمار في التمويل الإسلامي في شهر فبراير ٢٠٢٤.

تشمل الأنشطة الرئيسية للشركة وفقاً للسجل التجاري للشركة أنشطة التمويل عن طريق الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي.

يقع المكتب المسجل للشركة في الرياض، المملكة العربية السعودية، الرمز البريدي ١٣٥٢٤.

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

يتم عرض قائمة المركز المالي بترتيب تنازلي حسب السيولة، حيث أن هذا العرض أكثر ملائمة لعمليات الشركة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إذا ما تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي استخدام أساس قياس آخر. إضافة إلى ذلك، باستخدام أساس الاستمرارية، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستحقاق والذي يهدف إلى تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في سياق الأعمال العادية.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، ما لم ينص على خلاف ذلك. الريال السعودي هو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن تطبيق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المهمة للشركة المبينة في الإيضاح رقم (٤) يتطلب من الإدارة عمل أحكام (بخلاف تلك التي تنطوي على تقديرات) والتي تؤثر بشكل هام على المبالغ المعترف بها، وعمل تقديرات ووضع افتراضات تتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن الحصول عليها من مصادر أخرى واضحة. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر.

يتم اثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت التغيرات تؤثر فقط على تلك السنة، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التغيرات تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

الأحكام

في سياق تطبيق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية، ومثال ذلك مفهوم الاستمرارية المحاسبية.

الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة ذات المخاطر الهامة التي قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية للشركة هي كما يلي:

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تتعلق الأعمار الإنتاجية المستخدمة لإطفاء أو استهلاك الموجودات غير الملموسة أو الممتلكات والمعدات على التوالي بالأداء المستقبلي المتوقع للموجودات المستحوذ عليها وأحكام الإدارة بناءً على التقييم الفني للفترة التي سيتم خلالها استخلاص المنافع الاقتصادية من الأصل. يتم اشتقاق المحمل المتعلق بالاستهلاك الدوري بعد تحديد تقدير العمر الإنتاجي المتوقع للأصل والقيمة المتبقية المتوقعة في نهاية عمره. إن العمر المتوقع للأصل والقيمة المتبقية المتوقعة لهما تأثير مباشر على الاستهلاك المحمل في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحديد الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية لموجودات الشركة من قبل الإدارة بناءً على التقييم الفني في وقت شراء الأصل ومراجعتها سنوياً للتأكد من مدى ملاءمته. تعتمد أعمارها على الخبرة التاريخية مع الأصول المماثلة بالإضافة إلى توقع الأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على أعمارها مثل التغيرات في التكنولوجيا.

معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار

يعتمد تحديد التزامات عقود الإيجار على افتراضات معينة، والتي تشمل اختيار سعر الفائدة. يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض المتزايد للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل خصم.

ويلزم وضع افتراضات هامة عند تحديد معايير السندات التي سيتم إدراجها في المجتمع التي يشتق منها منحنى العائد. تعتبر هذه الافتراضات مصدراً رئيسياً لعدم التأكد من التقديرات حيث أن التغيرات الصغيرة نسبياً في الافتراضات المستخدمة قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة خلال العام المقبل. تتوفر معلومات إضافية حول القيم الدفترية لالتزامات عقود الإيجار وحساسية تلك المبالغ للتغيرات في أسعار الفائدة في إيضاحات هذه القوائم المالية.

معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الدفترية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين

يعتمد تحديد التزام المنافع المحددة للموظفين على افتراضات معينة، والتي تشمل اختيار معدل الخصم. يتم تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى عوائد السوق في نهاية السنة المشمولة بالتقرير على سندات الشركات عالية الجودة.

ويلزم وضع افتراضات هامة عند تحديد معايير السندات التي سيتم إدراجها في المجتمع التي يشتق منها منحنى العائد. تعد هذه الافتراضات مصدراً رئيسياً لعدم التأكد من التقديرات حيث أن التغيرات الصغيرة نسبياً في الافتراضات المستخدمة قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة خلال العام المقبل. تتوفر معلومات إضافية حول القيم الدفترية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين وحساسية تلك المبالغ للتغيرات في معدل الخصم في إيضاحات هذه القوائم المالية.

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام خصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، وذلك عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من مخصصات الخسارة.

إن عمليات حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، التي تنطوي على الأحكام والتقديرات الهامة، ما يلي:

- تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد مدى الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والتأثير على حالات احتمالية التعثر في السداد والخسارة.
- بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد؛ واختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل واحتمالات ترجيحها لاستنباط المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخصص الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم تسجيل مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق، مع احتساب مصروف الزكاة على أساس وعاء الزكاة. يتم الاعتراف بالمخصص ذي الصلة في قائمة الدخل الشامل. يتم احتساب أي مبالغ إضافية مستحقة، إذا تم تحديدها عند التقييمات النهائية، ومن المتوقع دفعها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة:

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية، حيثما ينطبق ذلك، لأول مرة على فترتها السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - انعدام قابلية تحويل العملة

تتأثر المنشأة بهذه التعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية لا يمكن تحويلها إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد.

لم يكن لتطبيق التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

٣-٢ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد:

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تصبح سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م، مع السماح بالتطبيق المبكر لبعض المعايير والتعديلات الجديدة؛ إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية

تشمل هذه التعديلات ما يلي:

- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني.
- توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط.
- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة).
- إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"

يُعد هذا المعيار المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على التحديثات المتعلقة بقائمة الدخل الشامل. وتشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تم إدخالها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ ما يلي:

- هيكل قائمة الدخل الشامل؛
- الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة)؛ و
- تعزيز مبادئ التجميع والتفصيل التي تنطبق على القوائم المالية الأساسية والإيضاحات بشكل عام.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المهمة التي استخدمتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع موجودات أو سداده عند تسوية مطلوبات بين طرفين بموجب معاملة تتم على أسس تجارية بتاريخ القياس.

يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي لهذه الموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات أو المطلوبات.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يجب أن يكون لدى الشركة القدرة على أن تستخدم/تصل إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات والمطلوبات، بافتراض أنهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم. عند قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية، يتم الأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له أو عن طريق بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل والأقصى.

تستخدم الشركة طرق التقييم المناسبة للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، محاولةً استغلال المدخلات التي يمكن ملاحظتها بأكثر قدر ممكن، والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بأقل قدر ممكن. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة أدناه على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تحدد الشركة ما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ إعداد القوائم المالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن قيمة الأصل قد تكون ضعيفة. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل، أو عند الحاجة إلى اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام للأصل، أيهما أعلى.

وتحدد للأصل المفرد ما لم يكن الأصل يتولد عنه تدفقات نقدية غير مستقلة بشكل كبير عن التدفقات المتولدة من موجودات أو مجموعات أخرى من الموجودات. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد يتعين تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تحديد القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر الخصم قبل الضريبة بما يعكس التقديرات السوقية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة المعاملات السوقية الحديثة، عند توافرها، أو يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم التحقق من هذه القيم بمقارنتها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات التابعة المطروحة للتداول للجمهور أو من خلال أي مؤشرات أخرى للقيمة العادلة.

في حساب انخفاض القيمة، تعتمد الشركة على ميزانيات مفصلة وحسابات تقديرية يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة مولدة للنقد للشركة يتم تخصيص الأصول الفردية لها. عادة ما تغطي هذه الميزانيات التفصيلية والحسابات التقديرية خمس سنوات. لتغطية فترات أطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل ضمن المصاريف الملائمة لوظيفة الموجودات التي تعرضت لهبوط في القيمة.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مسبقاً للأصول غير المالية، بخلاف الشهرة، لم تعد موجودة أو قد انخفضت. يتم إثبات عكس خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على النقد لدى البنوك وفي الصناديق والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي لا تتعرض لمخاطر كبيرة من تغير القيمة.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

ودائع لأجل - مقيدة

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى البنوك مقابل الذمم الدئنة - تمويل إسلامي التي تم الحصول عليها، وتكون مدة هذه الودائع وفقاً لاستحقاق التسهيلات المالية.

ذمم مدينة - تمويل إسلامي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي عندما، وفقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الذمم المدينة للتمويل الإسلامي مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف العائدة بشكل مباشر للمعاملات، والتي تمثل بشكل عام سعر المعاملة وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة. يتم تقديم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بموجب الطريقة التالية المتوافقة مع الشريعة :

التورق

هو عقد تباع الشركة بموجبه سلعة أو أصل لعميلها على أساس السداد المؤجل. ويبيع العميل السلعة نفسها لطرف ثالث بسعر السوق لغرض الحصول على النقد. يتألف سعر البيع للشركة من التكلفة زائدا هامش الفائدة المتفق عليه. وتقوم بصرف متحصلات البيع للعميل. ويتكون سعر البيع من التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. وتشمل المدفوعات الأجلة، أي إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقد بيع التورق، إجمالي أقساط البيع في اتفاقية التورق (ذمم مدينة عقد بيع التورق). ويتم إثبات الفرق بين ذمم مدينة عقد بيع التورق وتكلفة الأصل المباع كإيرادات تمويل تورق غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب ذمم مدينة عقد بيع التورق.

إجارة

تمويل الإجارة هو اتفاقية تتضمن فيها المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد الإجارة الأصلي إجمالي المدفوعات المستقبلية على تمويل الإجارة، بالإضافة إلى القيمة المقدرة المتبقية المقدرة (مقابل خيار شراء الأصل من قبل المستأجر من الشركة في نهاية مدة الإيجار المعنية من خلال عقد بيع مستقل). يُسجل الفرق بين مستحقات عقود الإجارة وتكلفة موجودات الإجارة كإيرادات تمويل إجارة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب ذمم مدينة عقد تمويل إجارة.

شطب الموجودات المالية

يتم شطب الموجودات المالية (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة التحصيل والتنفيذ، وذلك بما يتماشى مع إجراءات الشركة الخاصة باسترداد المبالغ المستحقة.

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى

يتم الاعتراف بالمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات المتداولة الأخرى مع المبالغ المدفوعة لمقدمي الخدمة مقابل الخدمات التي سيتم الحصول عليها في المستقبل، أو المبالغ المدفوعة لأطراف خارجية وسيتم استردادها في المستقبل.

معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نقل الموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين الأطراف ذات العلاقة. تتم الموافقة على الشروط والأحكام المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل المساهمين.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم و/أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. ولا يتم استهلاك المشاريع تحت الإنشاء والأراضي، إن وجدت. تتضمن هذه التكاليف تكلفة استبدال جزء من الممتلكات والمعدات وتكاليف الاقتراض لمشاريع البناء طويلة الأجل، في حالة استيفاء معايير الاعتراف. عندما يتم استبدال أجزاء هامة من الممتلكات والمعدات في فترات معينة، تقوم الشركة بالاعتراف بهذه الأجزاء كموجودات فردية لها عمر إنتاجي محدد واستهلاك محدد. يتم إثبات جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

البند	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
أجهزة كمبيوتر	٤
معدات مكتبية	٤
أثاث وتجهيزات	٥
تحسينات على مباني مستأجرة	١٠ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل

يتم إلغاء الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو التخلص منها. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالأصل (محسوبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء الاعتراف بالأصل. تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء التعديلات على أساس مستقبلي، إذا لزم الأمر.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولي بالتكلفة. وهي تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية دمج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا تتم رسمة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير، فتتم رسمتها وتحمل المصاريف على قائمة الدخل الشامل للسنة التي يتم تكبدها فيها.

يتم تصنيف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها "محددة" أو "غير محددة". بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد، يتم إطفائها على مدى فترة عمرها الإنتاجي الاقتصادي. يتم تقييم انخفاض القيمة في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض القيمة في القيمة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود على الأقل في نهاية كل فترة تقرير.

إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة من أجل الاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير السنة أو طريقة الإطفاء، عند الضرورة، يتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في قائمة الدخل الشامل ضمن فئة المصروفات بما يتماشى مع وظيفة تلك الموجودات غير الملموسة.

بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد، لا يتم إطفائها، ولكن يتم اختبارها للتأكد من انخفاض قيمتها سنوياً سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. تتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان استخدام العمر الإنتاجي غير المحدد لا يزال مبرراً. وفي حالة عدم استمرار هذه المبررات، يتم تغيير تقدير العمر الإنتاجي إلى عمر إنتاجي محدد على أساس مستقبلي.

العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة للشركة هو ٥ سنوات ويتم إطفائها على مدى فترة عمرها الإنتاجي باستخدام طريقة القسط الثابت.

ذمم دائنة - تمويل إسلامي

يتم الاعتراف الأولي للتسهيلات المالية بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملات المتكبدة. يتم قياس التسهيلات المالية لاحقاً بالتكلفة المستفدة. يتم إثبات أي فرق بين العائدات (صافي تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد في قائمة الدخل الشامل خلال فترة التسهيلات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم استبعاد التسهيلات المالية من قائمة المركز المالي عند الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى هي التزامات بدفع ثمن البضائع أو الخدمات التي تم استلامها أو تقديمها، سواء تقديم الفواتير أو الاتفاق عليها رسمياً مع المورد أم لا.

الإيجارات

يعتمد تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تشكل أو تحتوي على عقد إيجار على جوهر الاتفاقية في تاريخ بدايتها. تمثل الاتفاقية أو تتضمن عقد إيجار إذا كان الوفاء به يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة، أو أن الاتفاقية تمنح الحق في استخدام أصل أو أصول محددة حتى لو لم يتم النص على هذا الحق صراحة في العقد.

الشركة كمستأجر

يتم الاعتراف بعقد الإيجار كموجودات حق استخدام مع التزاماته المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر جاهزاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل.

يتم إثبات تكلفة التمويل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة عقد الإيجار. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، وعلى أساس القسط الثابت.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة وتتكون مما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار،
- أي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف الاسترداد، عند الاقتضاء.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الإيجارات (تتمة)

عقود التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المدفوعة خلال مدة عقد الإيجار. تشمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة إلى حد كبير) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض ودفعات إيجار متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك يقين معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار إذا كانت شروط عقد الإيجار تنص على قيام الشركة بممارسة خيار الإلغاء. بالنسبة لدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم تسجيلها كمصروف في السنة التي يتم فيها الدفع. يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو معدل الاقتراض المتزايد للشركة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل. الأصول المنخفضة القيمة هي العناصر التي لا تستوفي حدود رسملة الشركة ولا تؤثر على قائمة المركز المالي للشركة ككل. يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول المنخفضة القيمة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل.

مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة في نهاية العام من كل عام وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تسجيل مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية ضمن بنود الدخل الشامل ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس البند في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي.

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد تكلفة المنافع للموظفين بموجب برامج محددة المنافع بشكل منفصل لكل برنامج باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. يتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تتكون من الأرباح والخسائر الإكتوارية، على الفور في قائمة المركز المالي وضمن الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في فترة حدوثها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياس في قائمة الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة بشكل أساسي على رواتب الموظفين النهائية والبدلات وسنوات الخدمة المتراكمة، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والموجودات بالصافي من مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء أصول أو خدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصروفات، حسب الاقتضاء.
- يتم إثبات الذم المدينة والدائنة مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة للسلطة الضريبية كجزء من الأصول المتداولة الأخرى أو الالتزامات المتداولة الأخرى في قائمة المركز المالي.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي عقد ينشئ موجودات مالية لمنشأة واحدة ومطلوبات مالية وحقوق ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ما لم يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

يعتمد قياس الموجودات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المستفزة

بعد القياس الأولي، يتم قياس تلك الموجودات المالية بالقيمة المستفزة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتكون عرضة لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الشامل عند استبعاد الأصل أو إجراء تعديلات عليه أو انخفاض قيمته. تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المستفزة للشركة من النقد وما في حكمه، ذم التمويل الاسلامي المدينة وموجودات متداولة أخرى.

استبعاد الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما:

- انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية للأصل المالي. أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزمت بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير إلى طرف ثالث من خلال اتفاقية "التحويل"، وما إذا كان (أ) الشركة قد قامت بتحويل كافة المخاطر بشكل جوهري ومكافآت الأصل أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل جوهري، ولكنها قامت بنقل حقها في السيطرة عليه.

إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أبرمت اتفاقية تحويل، فإنها تقوم بتقييم مدى احتفاظها بالمخاطر والمكافآت المرتبطة بالأصل. يتم الاعتراف بالأصل إلى الحد الذي تستمر فيه علاقة الشركة به إذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو نقل حقها في السيطرة عليه.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض الائتماني الذي لم يشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمخاطر الائتمان الناشئة عن التخلف عن السداد المحتمل خلال ١٢ شهرًا (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا). بالنسبة للتعرض الائتماني الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر). بالنسبة للمدينين التجاريين، تطبق الشركة أسلوبًا مبسطًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. ولذلك، استخدمت الشركة مصفوفة المخصصات التي تعتمد على خبرتها التاريخية في التعامل مع خسائر الائتمان، والتي تم تعديلها لتناسب مع العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو قروض وذمم دائنة أو كمشتقات مالية تستخدم كأدوات تحوط لتغطية المخاطر. يتم إثبات كافة المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والذمم الدائنة، يتم خصم تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة.

القياس اللاحق

ويعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

القروض والسلف

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض والسلف بالتكلفة المستفزة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات، وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

إستبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام أو إلغائه أو انتهاء الالتزام بموجب العقد.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في البيانات المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتتوي الشركة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والتحقق من ذلك. تسوية الالتزامات في وقت واحد.

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. وتتخذ الضمانات أشكالاً متعددة، مثل العقارات والمركبات. ولا يتم إثبات الضمانات، ما لم يتم الاستحواذ عليها، في قائمة المركز المالي للمجموعة. ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها عادةً، كحد أدنى، عند تاريخ نشأتها، وبعد تقييمها على أساس دوري. وإلى أقصى حد ممكن، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الضمانات غير المالية، مثل العقارات والمركبات، فيتم تقييمها استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل المقيمين المهنيين أو بالاعتماد على مؤشرات أسعار المنازل.

الاعتراف بإيرادات العمولات / إيرادات الإجارة / المصروفات

تعترف الشركة بالإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء، وذلك بتطبيق نموذج الخطوات الخمس التالي على إيرادات الرسوم والخدمات.

تحديد العقد مع العميل: يتم تحديد العقود عند اعتماد اتفاقيات التمويل أو الخدمات، وعندما تكون الحقوق وشروط السداد محددة بوضوح، ويكون للعقد جوهر تجاري، ويكون تحصيل المقابل محتملاً.

تحديد التزامات الأداء: تشمل التزامات الأداء بشكل أساسي رسوم الترتيب، ورسوم المعالجة، والخدمات الاستشارية، ورسوم الإدارة، ومكونات الخدمات غير القائمة على الفائدة الأخرى. ويتم استبعاد أنشطة التمويل المقاسة بالتكلفة المستندة من نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥، ويتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تحديد سعر المعاملة: يمثل سعر المعاملة المقابل الذي تتوقع الشركة استلامه مقابل الخدمات المقدمة، باستثناء دخل التمويل. ويتم تقدير المقابل المتغير، مثل الرسوم المشروطة أو القائمة على الأداء، وتقييده بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل بدرجة عالية ألا يحدث انعكاس جوهري.

تخصيص سعر المعاملة: عندما يتضمن العقد أكثر من التزام أداء واحد، يتم تخصيص سعر المعاملة على أساس أسعار البيع المستقلة النسبية للخدمات المتميزة.

الاعتراف بالإيراد: يتم الاعتراف بالإيراد عند الوفاء بالتزام الأداء ذي الصلة، إما في نقطة زمنية معينة (مثل رسوم الترتيب أو المعالجة) أو على مدى فترة زمنية (مثل رسوم الإدارة والإشراف)، بما يعكس انتقال السيطرة إلى العميل.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بإيرادات العمولات / إيرادات الإجارة / المصروفات (تتمة)

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة، ويمكن قياس الإيراد بشكل موثوق. كما يجب استيفاء معايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيراد.

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات ومصروفات العمولات في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعرّف «معدل الفائدة الفعلي» بأنه المعدل الذي يقوم بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بدقة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية؛ أو
- التكلفة المستندة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف تلك الموجودات الائتمانية المتدهورة أو المشتراة للمنشأة، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، مع استبعاد الخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية الائتمانية المتدهورة أو المشتراة للمنشأة، فيتم احتساب معدل الفائدة الفعلي باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة متضمنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. وتشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي يمكن إسنادها مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المستندة وإيرادات العمولات / إيرادات الإجارة

تمثل التكلفة المستندة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي، مطروحاً منه سداد أصل المبلغ، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديله بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمثل القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية التكلفة المستندة للموجودات المالية قبل تعديلها بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي به. وعند احتساب إيرادات العمولات ومصروفات العمولات، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما لا يكون الأصل معرضاً للهبوط في القيمة) أو على التكلفة المستندة للالتزام. ويتم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة التقدير الدورية للتدفقات النقدية للأدوات ذات المعدلات المتغيرة، ليعكس التغيرات في معدلات العمولات السوقية.

بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت للهبوط بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولات بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المستندة للأصل المالي. ولا يعود احتساب إيرادات العمولات إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت المخاطر الائتمانية للأصل.

إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات / إيرادات ومصروفات الإجارة

تُدرج إيرادات ومصروفات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على أصل مالي أو التزام مالي ضمن معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند أداء الخدمات ذات الصلة، بما في ذلك إيرادات الخدمة. أما مصروفات الرسوم الأخرى فتتعلق بشكل رئيسي برسوم المعاملات والخدمات، ويتم تحميلها على المصروفات عند استلام الخدمات.

المصاريف

تشمل المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة التي لا ترتبط مباشرة بتكلفة الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. يتم توزيع المصروفات المشتركة بين البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية، عند الحاجة، على أساس ثابت.

تكاليف التمويل

يتم تحميل تكاليف التمويل على المصاريف في السنة التي تتعلق بها. تتكون تكاليف التمويل من التزامات منافع الموظفين المحددة والالتزامات بالإيجار.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

مطلوبات محتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يكون لدى الشركة التزامات محتملة نتيجة لأحداث سابقة، والتي سيتم تأكيد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد أو أكثر لا يقع بالكامل تحت سيطرة الشركة. أو أن الشركة لديها التزام قانوني أو استدلالي حالي ينشأ من أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارج للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، أو أنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية.

مخصصات - عام

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات خارجية للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به للمخصصات مبلغ الالتزام. عندما تتوقع الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، يتم الاعتراف بالتعويض كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً تقريباً. يتم عرض المصاريف المتعلقة بالمخصص في قائمة الدخل الشامل بالصافي من أي تعويضات. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام المعدل الحالي قبل الضريبة الذي يعكس، عندما يكون ذلك مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام. عند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كتكلفة تمويل.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. إن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة يتم الاعتراف بها بشكل عام في قائمة الدخل الشامل.

الأحداث اللاحقة

تتأثر القوائم المالية بالأحداث اللاحقة التي تتطلب تعديل القوائم المالية بينما يتم الإفصاح عن الأحداث اللاحقة التي لا تتطلب تعديل القوائم المالية.

٥- نقد وما في حكمه

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٠,٤٨٣,٩٩٥	١٤,٦٣٥,٦٦٨	نقد لدى البنوك (أ)
٤٥,٢٥٢	٢٦,٦٦٤	نقد في الصندوق
٢٠,٥٠٠,٠٠٠	-	مراجعات اسلامية قصيرة الأجل (ب)
٤١,٠٢٩,٢٤٧	١٤,٦٦٢,٣٣٢	المجموع

أ- يتمثل النقد لدى البنوك على أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

ب- تتمثل المراجعات الاسلامية قصيرة الأجل في ودائع بنوك تجارية بعائد اسلامي سنوي متفق عليه، بلغت قيمة إيرادات المراجعات المستحقة عن هذه المراجعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٣٧٩,٠٢٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر: ٢٠٢٤ ٢,٨٣٧,٤٢٥ ريال سعودي) (إيضاح ٢٢). بلغت الإيرادات المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ١٣٩,١٧٢ (إيضاح ٨)

٦- ودائع لأجل - مقيدة

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٧٣٤,٦٩١	٩,٩٥٢,٧٧٨	نقد مقيد كضمان
٣,٧٣٤,٦٩١	٩,٩٥٢,٧٧٨	المجموع

يمثل هذا المبلغ ودائع لأجل كتأمين التي وضعتها الشركة وفقاً للعقود التي تم إبرامها مع البنوك كذمم دائنة - تمويل إسلامي (إيضاح ١٣).

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي
فيما يلي تفاصيل ذمم مدينة تمويل إسلامي:

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٣٢,٣٧٥,٧٢٥	٢٠٧,٨٧٣,٣٠٨
(٣٦,٩٠١,٦٥٣)	(٤٥,٥٢٨,٠١٧)
٩٥,٤٧٤,٠٧٢	١٦٢,٣٤٥,٢٩١
(٣,٠٢٢,٥٦٠)	(٥,٣١٠,٧٨٥)
٩٢,٤٥١,٥١٢	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦

استثمار في التمويل الإسلامي
إيرادات التمويل الإسلامي غير المكتسبة
إجمالي استثمار في تمويل إسلامي
يطرح: خسائر انتمائية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

تم تفصيل ذمم المدينة - التمويل الإسلامي إلى عاملة، عاملة بشكل جزئي وغير عاملة على النحو التالي:
(بالريال السعودي)

٢٠٢٥			
أفراد	وتمتوسطة الحجم	إجارة	الاجمالي
٤,٨٩٠,٥٦٧	١٢٨,٦٢٩,٣١٠	٣٤٦,٦٥١	١٣٣,٨٦٦,٥٢٨
-	١٥,٥١٤,٢٣٦	-	١٥,٥١٤,٢٣٦
-	١٢,٩٦٤,٥٢٧	-	١٢,٩٦٤,٥٢٧
٤,٨٩٠,٥٦٧	١٥٧,١٠٨,٠٧٣	٣٤٦,٦٥١	١٦٢,٣٤٥,٢٩١
(١٤,٢٢٨)	(٥,٢٩٥,٥٥٢)	(١,٠٠٥)	(٥,٣١٠,٧٨٥)
٤,٨٧٦,٣٣٩	١٥١,٨١٢,٥٢١	٣٤٥,٦٤٦	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦

عاملة
عاملة بشكل جزئي
غير عاملة
إجمالي استثمار في تمويل إسلامي
يطرح: خسائر انتمائية متوقعة (أ)
صافي استثمار في تمويل الإسلامي

(بالريال السعودي)			
٢٠٢٤			
أفراد	وتمتوسطة الحجم	إجارة	الاجمالي
٩٠,٣٠٨	٨٣,٤٨٩,٩٨٧	-	٨٣,٥٨٠,٢٩٥
-	٧,٤٠٨,٦١٧	-	٧,٤٠٨,٦١٧
-	٤,٤٨٥,١٦٠	-	٤,٤٨٥,١٦٠
٩٠,٣٠٨	٩٥,٣٨٣,٧٦٤	-	٩٥,٤٧٤,٠٧٢
(٧٢٥)	(٣,٠٢١,٨٣٥)	-	(٣,٠٢٢,٥٦٠)
٨٩,٥٨٣	٩٢,٣٦١,٩٢٩	-	٩٢,٤٥١,٥١٢

عاملة
عاملة بشكل جزئي
غير عاملة
إجمالي استثمار في تمويل إسلامي
يطرح: خسائر انتمائية متوقعة (أ)
صافي استثمار في تمويل الإسلامي

إن تحليل المرحل للذمم المدينة - التمويل الإسلامي هو كما يلي:

(بالريال السعودي)			
٢٠٢٥			
أفراد	وتمتوسطة الحجم	إجارة	الاجمالي
٤,٨٩٠,٥٦٧	١٢٤,٣٥٧,١٢٧	٣٤٦,٦٥١	١٢٩,٥٩٤,٣٤٥
-	١٩,٢٤١,٤٩٦	-	١٩,٢٤١,٤٩٦
-	١٣,٥٠٩,٤٥٠	-	١٣,٥٠٩,٤٥٠
٤,٨٩٠,٥٦٧	١٥٧,١٠٨,٠٧٣	٣٤٦,٦٥١	١٦٢,٣٤٥,٢٩١
(١٤,٢٢٨)	(٥,٢٩٥,٥٥٢)	(١,٠٠٥)	(٥,٣١٠,٧٨٥)
٤,٨٧٦,٣٣٩	١٥١,٨١٢,٥٢١	٣٤٥,٦٤٦	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦

المرحلة ١
المرحلة ٢
المرحلة ٣
إجمالي استثمار في تمويل إسلامي
يطرح: خسائر انتمائية متوقعة (أ)
صافي استثمار في تمويل الإسلامي

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي (تتمة)

(بالريال السعودي)				
٢٠٢٤				
أفراد	متنشات صغيرة ومتوسطة الحجم	إجارة	الاجمالي	
٩٠,٣٠٨	٨٣,٤٨٩,٩٨٧	-	٨٣,٥٨٠,٢٩٥	المرحلة ١
-	٧,٤٠٨,٦١٧	-	٧,٤٠٨,٦١٧	المرحلة ٢
-	٤,٤٨٥,١٦٠	-	٤,٤٨٥,١٦٠	المرحلة ٣
٩٠,٣٠٨	٩٥,٣٨٣,٧٦٤	-	٩٥,٤٧٤,٠٧٢	إجمالي استثمار في تمويل إسلامي
(٧٢٥)	(٣,٠٢١,٨٣٥)	-	(٣,٠٢٢,٥٦٠)	يطرح: خسائر انتمائية متوقعة (أ)
٨٩,٥٨٣	٩٢,٣٦١,٩٢٩	-	٩٢,٤٥١,٥١٢	صافي استثمار في تمويل إسلامي

إن تسويات صافي الذمم المدينة - التمويل الإسلامي هو كما يلي:

(بالريال السعودي)				
٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٨٣,٥٨٠,٢٩٥	٧,٤٠٨,٦١٧	٤,٤٨٥,١٦٠	٩٥,٤٧٤,٠٧٢	الرصيد في بداية السنة
(٢٩,٤١٤,١٨٣)	٢٥,٩٧٨,٦٣٢	٣,٤٣٥,٥٥١	-	تحويل من المرحلة ١
-	١٤,١٤٥,٧٥٣	١٤,١٤٥,٧٥٣	-	تحويل من المرحلة ٢
-	-	(٨,٥٥٧,٠١٤)	(٨,٥٥٧,٠١٤)	مستخدم خلال السنة
٧٥,٤٢٨,٢٣٣	-	-	٧٥,٤٢٨,٢٣٣	صافي الحركات الأخرى (ب)
٤٦,٠١٤,٠٥٠	١١,٨٣٢,٨٧٩	٩,٠٢٤,٢٩٠	٦٦,٨٧١,٢١٩	يطرح: خسائر انتمائية متوقعة (أ)
(٦٦٢,٢٩٦)	(٣٧١,٦٢٠)	(٤,٢٧٦,٨٦٩)	(٥,٣١٠,٧٨٥)	الرصيد كما في نهاية السنة
١٢٨,٩٣٢,٠٤٩	١٨,٨٦٩,٨٧٦	٩,٢٣٢,٥٨١	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦	

(بالريال السعودي)				
٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١١,٨٩٣,٧٧٧)	١١,٨٩٣,٧٧٧	-	-	تحويل من المرحلة ١
-	(٤,٤٨٥,١٦٠)	٤,٤٨٥,١٦٠	-	تحويل من المرحلة ٢
٩٥,٤٧٤,٠٧٢	-	-	٩٥,٤٧٤,٠٧٢	صافي الحركات الأخرى (ب)
٨٣,٥٨٠,٢٩٥	٧,٤٠٨,٦١٧	٤,٤٨٥,١٦٠	٩٥,٤٧٤,٠٧٢	يطرح: خسائر انتمائية متوقعة (أ)
(٦٩٧,٩٨٧)	(٢٢٨,٤٩١)	(٢,٠٩٦,٠٨٢)	(٣,٠٢٢,٥٦٠)	الرصيد كما في نهاية السنة
٨٢,٨٨٢,٣٠٨	٧,١٨٠,١٢٦	٢,٣٨٩,٠٧٨	٩٢,٤٥١,٥١٢	

(أ) ان تفصيل الخسائر الانتمائية المتوقعة حسب كل مرحلة كما يلي:

(بالريال السعودي)				
٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٦٩٧,٩٨٧	٢٢٨,٤٩١	٢,٠٩٦,٠٨٢	٣,٠٢٢,٥٦٠	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٤٦,٢٥٩)	٢٥٨,٦٢١	١,٠٨٧,٦٣٨	-	تحويل من المرحلة ١
-	(١١٥,٤٩٢)	١١٥,٤٩٢	-	تحويل من المرحلة ٢
-	-	(٨,٥٥٧,٠١٤)	(٨,٥٥٧,٠١٤)	مستخدم خلال السنة
١,٣١٠,٥٦٨	-	٩,٥٣٤,٦٧١	١٠,٨٤٥,٢٣٩	محمل للخسائر الانتمائية المتوقعة
(٣٥,٦٩١)	١٤٣,١٢٩	٢,١٨٠,٧٨٧	٢,٢٨٨,٢٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة
٦٦٢,٢٩٦	٣٧١,٦٢٠	٤,٢٧٦,٨٦٩	٥,٣١٠,٧٨٥	

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي (تتمة)

(بالريال السعودي)				
٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٢,٣٢٤,٥٧٣)	٢,٣٢٤,٥٧٣	-	-	تحويل من المرحلة ١
-	(٢,٠٩٦,٠٨٢)	٢,٠٩٦,٠٨٢	-	تحويل من المرحلة ٢
٣,٠٢٢,٥٦٠	-	-	٣,٠٢٢,٥٦٠	محمل للخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٩٧,٩٨٧	٢٢٨,٤٩١	٢,٠٩٦,٠٨٢	٣,٠٢٢,٥٦٠	
٦٩٧,٩٨٧	٢٢٨,٤٩١	٢,٠٩٦,٠٨٢	٣,٠٢٢,٥٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	(٣,٠٢٢,٥٦٠)	الرصيد في بداية السنة
(٣,٠٢٢,٥٦٠)	(١٠,٨٤٥,٢٣٩)	محمل خلال السنة
-	٨,٥٥٧,٠١٤	مستخدم خلال السنة
(٣,٠٢٢,٥٦٠)	(٥,٣١٠,٧٨٥)	الرصيد كما في نهاية السنة

(ب) يشمل صافي الحركات الأخرى مبلغ التمويل الأساسي والتمويل المسدد وقياسات أخرى.

(ج) تحليل استحقاق المحفظة:

(بالريال السعودي)			
٢٠٢٥			
صافي استثمار في تمويل إسلامي	دخل العمولات من تمويل إسلامي غير مكتسب	إجمالي استثمار في تمويل إسلامي	
٦٢,٣٦٠,٧٤٥	٢٣,٢٤٨,٨١١	٨٥,٦٠٩,٥٥٦	الجزء المتداول
٩٩,٩٨٤,٥٤٦	٢٢,٢٧٩,٢٠٦	١٢٢,٢٦٣,٧٥٢	الجزء غير المتداول
١٦٢,٣٤٥,٢٩١	٤٥,٥٢٨,٠١٧	٢٠٧,٨٧٣,٣٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

(بالريال السعودي)			
٢٠٢٤			
صافي استثمار في تمويل إسلامي	دخل العمولات من تمويل إسلامي غير مكتسب	إجمالي استثمار في تمويل إسلامي	
٣٣,٧٦٧,٥٢٧	٢١,٣٦٤,٢٧٩	٥٥,١٣١,٨٠٦	الجزء المتداول
٦١,٧٠٦,٥٤٥	١٥,٥٣٧,٣٧٤	٧٧,٢٤٣,٩١٩	الجزء غير المتداول
٩٥,٤٧٤,٠٧٢	٣٦,٩٠١,٦٥٣	١٣٢,٣٧٥,٧٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

(د) التنازل عن ذمم مدينة - تمويل إسلامي:

خصصت الشركة ذمم مدينة - تمويل إسلامي بقيمة ١٠٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٠,٤٢ مليون ريال سعودي) إلى بنك تجاري محلي مقابل الحصول على تمويل بنكي إسلامي. بلغت القيمة الدفترية للتمويل البنكي الإسلامي ذو العلاقة مبلغ ٧٥,٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٧,٣٥ مليون ريال سعودي) (إيضاح ١٣). لم يتم إلغاء الاعتراف بذمم مدينة تمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي حيث تحتفظ الشركة بشكل كبير بجميع المخاطر والحوافز ذات العلاقة، وخاصة مخاطر الائتمان. إن الشركة هي المسؤولة عن سداد مستحقاتها المخصصة للبنوك التجارية المحلية في حالة تعثر العميل عن السداد. تم الاعتراف بالمبلغ المستلم عند التنازل عن ذمم التمويل الإسلامي المدينة كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقا لشروط اتفاقية التنازل، لا يحق للشركة بإعادة رهن تلك المستحقات ولا يحق لمقرضي المؤسسات المالية اللجوء إلى هذه المستحقات إلا في حالة تعثر الشركة عن سداد التزامها.

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	٢,٧١٦,٤٩٧	ذمم مدينة أخرى (أ)
١,٥٠٩,٨٨٤	٤٧٧,٤١٦	مصاريف تقنية معلومات مدفوعة مقدماً (ب)
١٣٩,١٧٢	-	إيرادات مبيعات اسلامية قصيرة الأجل مستحقة (إيضاح ٥)
١٩٠,٠٤٦	٩٦١,٩١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
١,٨٣٩,١٠٢	٤,١٥٥,٨٢٧	المجموع

(أ) تمثل هذه المبالغ مستحقات مضمونة للشركة من طرف ثالث بناءً على قرار قضائي لصالحها. وقد سجلت الشركة مخصص بقيمة ١٤٢,٩٧٤ ريال سعودي مقابل هذه المستحقات (إيضاح ١٩).

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تشتمل هذه الأرصدة على دفعات مقدمة مقابل خدمات تقنية المعلومات التي حصلت عليها الشركة من طرف ذو علاقة وهي شركة حلول تقنية المعلومات المتكاملة وشركة التسويق والإعلان المتكامل، بمبلغ قدره ٩٥٢,٠٥٨ ريال سعودي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم اطفاء كامل الرصيد في قائمة الدخل الشامل.

٩- ممتلكات ومعدات

(بالريال السعودي)					
أجهزة كمبيوتر	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة	المجموع	
٢٢٤,٠٦٦	١٠,١٤٣	٤,٩٣٤	-	٢٣٩,١٤٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١٦١,٩٤٠	-	١٨,١٢٣	٣٥,١٩٢	٢١٥,٢٥٥	إضافات
٣٨٦,٠٠٦	١٠,١٤٣	٢٣,٠٥٧	٣٥,١٩٢	٤٥٤,٣٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٢٣,٧٦٣	-	-	٢٣,٧٦٣	إضافات
٣٨٦,٠٠٦	٣٣,٩٠٦	٢٣,٠٥٧	٣٥,١٩٢	٤٧٨,١٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢,٦٤٠	٦٢٣	١٠	-	١٣,٢٧٣	مجمع الاستهلاك المتراكم:
٦٥,٥٨٤	١,٠١٤	٣,٥١٣	٥,٨٦٥	٧٥,٩٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٨,٢٢٤	١,٦٣٧	٣,٥٢٣	٥,٨٦٥	٨٩,٢٤٩	محمل خلال السنة
٨٨,٣٠٣	٢,٨٧٣	٤,٦١١	٢٣,٤٦١	١١٩,٢٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٦٦,٥٢٧	٤,٥١٠	٨,١٣٤	٢٩,٣٢٦	٢٠٨,٤٩٧	محمل خلال السنة
٢١٩,٤٧٩	٢٩,٣٩٦	١٤,٩٢٣	٥,٨٦٦	٢٦٩,٦٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠٧,٧٨٢	٨,٥٠٦	١٩,٥٣٤	٢٩,٣٢٧	٣٦٥,١٤٩	صافي القيمة الدفترية:
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار للشركة وحركاتها خلال السنة:

موجودات حق استخدام

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٨٥٥,٦١٧	٥,٨٥٥,٦١٧	التكلفة:
-	٥,٥٢١,٩٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٥,٨٥٥,٦١٧)	إضافات
٥,٨٥٥,٦١٧	٥,٥٢١,٩٩٣	الغاء خلال السنة
		الرصيد كما في نهاية السنة
٧٣١,٩٥٢	٢,١٩٥,٨٥٦	مجمع الإطفاء المتراكم:
١,٤٦٣,٩٠٤	٢,١١٢,٤٥١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢,٩٢٧,٨٠٩)	محمل خلال السنة
٢,١٩٥,٨٥٦	١,٣٨٠,٤٩٨	الغاء عقود إيجار
٣,٦٥٩,٧٦١	٤,١٤١,٤٩٥	الرصيد كما في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمت)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠- موجودات حق الإستخدام والتزامات عقود الإيجار (تتمت)

التزامات عقود الإيجار

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤,٣٩٣,٠٩٤	٣,٠١٥,٤٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥,٥٢١,٩٩٣	إضافات
٢٢٢,٣٥٢	٢٠٣,٢٢١	تكاليف تمويل محملة خلال السنة (إيضاح ٢١)
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٦٠,٠٠١)	مدفوع خلال السنة (أ)
-	(٣,١٠٧,٠٤٨)	الغاء عقود إيجار
٣,٠١٥,٤٤٦	٢,٨٧٣,٦١١	الرصيد كما في نهاية السنة

(أ) خلال العام، قامت الشركة بإلغاء عقد إيجار خاص بها مع المؤجر الحالي بسبب تغيير كبير في شروط الإيجار واتفق الطرفان على عقد جديد مما أدى إلى تحقيق ربح بمبلغ ١٧٩,٢٤٠ ريال سعودي (إيضاح ٢٢).
(ب) إن موجودات حق الاستخدام هي من طرف ذو علاقة، شركة ألفا المتحدة للاستثمار (إيضاح ٢٣).

١١- موجودات غير ملموسة

(بالريال السعودي)		
المجموع	مطورة بالمكامل (*)	برامج تحت التطوير
٢,٢١٢,٨٢٠	-	٢,٢١٢,٨٢٠
١,١٠٦,٥٦١	-	١,١٠٦,٥٦١
-	٣,٣١٩,٣٨١	(٣,٣١٩,٣٨١)
٣,٣١٩,٣٨١	٣,٣١٩,٣٨١	-
٣,٣١٩,٣٨١	٣,٣١٩,٣٨١	-
<u>مجموع الإطفاء المتراكم:</u>		
٥٩٤,٤١٢	٥٩٤,٤١٢	-
٥٩٤,٤١٢	٥٩٤,٤١٢	-
٦٦٣,٨٧٦	٦٦٣,٨٧٦	-
١,٢٥٨,٢٨٨	١,٢٥٨,٢٨٨	-
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>		
٢,٠٦١,٠٩٣	٢,٠٦١,٠٩٣	-
٢,٧٢٤,٩٦٩	٢,٧٢٤,٩٦٩	-

(*) تشمل الموجودات غير الملموسة المطورة بالكامل تكاليف تنفيذ البرمجيات المستخدمة من قبل الشركة، والمتعلقة بشكل رئيسي بنظام التشغيل الأساسي وتطبيقات تسجيل العملاء.

١٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، وبقيمة ١٠ ريال للسهم الواحد، وموزع على المساهمين كالآتي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	قيمة السهم	المجموع
شركة ألفا المتحدة للاستثمار	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الثقة الوطنية للاستثمار - سلطنة عمان	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
عبد المحسن عبد الرحمن السويلم	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
سلطان صالح المسيحي	٦٠٠,٠٠٠	١٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
فهد صالح المسيحي	٤٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣- ذمم دائنة - تمويل إسلامي

خلال العام، حصلت الشركة على تسهيلات مصرفية من أحد البنوك التجارية المحلية لتمويل عملاء التجزئة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. بحد تمويل متفق عليه بإجمالي ٥٠ مليون ريال سعودي، حيث بلغ المستغل منها مبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤. لاحقاً، خلال عام ٢٠٢٥، تم رفع حد التسهيلات المصرفية ليصبح ١٥٠ مليون ريال سعودي، حيث بلغ المستغل منها مبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي. يخضع التمويل تكاليف تمويل بمعدلات عمولة متفق عليها مضافاً لها سايبور. يسدد القرض على أساس سنوي مع استحقاق للقسط الأخير في يونيو ٢٠٢٩. تم ضمان التمويل مقابل نقد مقيد على القرض المستحق ونسبة محددة من مستحقات ذمم مدينة - تمويل إسلامي القائمة وسند لأمر (إيضاح ٦ وإيضاح ٧).

إن الحركة في ذمم دائنة - تمويل إسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	٣٧,٦٣٨,٨٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٢,٣٦١,١١٢)	(٢١,٥٢٧,٧٧٧)	مدفوع خلال السنة
٣٧,٦٣٨,٨٨٨	٧٦,١١١,١١١	إجمالي الرصيد المستحق
٨٨,٠٢٢	١١٦,٦٩١	تكاليف تمويل مستحقة
(٣٨٠,٠٠٠)	(٥٧٥,٠٠٠)	تكاليف معاملات غير مستنفذة (أ)
٣٧,٣٤٦,٩١٠	٧٥,٦٥٢,٨٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

(أ) إن الحركة على تكاليف المعاملات غير المستنفذة هي كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	٣٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٧٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	إضافات
(١٩٠,٠٠٠)	(٩٥٥,٠٠٠)	محمل خلال السنة
٣٨٠,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل التمويل الإسلامي:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٣,٠٤١,٣٥٤	٢٨,٧٠٨,٣٥٨	المستحق خلال ١٢ شهراً
٢٤,٣٠٥,٥٥٦	٤٦,٩٤٤,٤٤٤	المستحق بعد ١٢ شهراً
٣٧,٣٤٦,٩١٠	٧٥,٦٥٢,٨٠٢	الإجمالي

بلغت تكاليف العمولات المثبتة في قائمة الدخل الشامل خلال عام ٢٠٢٥ بما في ذلك تكاليف المعاملات المستنفذة مبلغ ٥,٩٢٦,٤٣٨ ريال سعودي (٢٠٢٤: ٨٠٦,٢٦٤ ريال سعودي).

١٤- مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٢,١٧٥,١٥٠	١٧,٩٣٨,٢٥٨	ودائع تأمين
١,٤٧٢,٥٠٥	١,٣٧٦,٢٦٣	مصاريف مستحقة
٤٤٢,٠٧٠	٥١٩,٨٨٧	مستحقات متعلقة بالموظفين
٢٢٤,٣٦١	٢٤٣,٣٤٢	ضريبة القيمة المضافة
٨٨,٢٥٨	٩٤,٣٣٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٩٢٥	٢,٦٩٥	أخرى
١٤,٤٠٥,٢٦٩	٢٠,١٧٤,٧٧٩	المجموع

١٥- مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة في نهاية العام وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تسجيل مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية ضمن بنود الدخل الشامل ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس البند في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي. قدمت الشركة إقرارها الزكوي حتى عام ٢٠٢٤ ولم يتم استلام أي ربط زكوي.

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(٩,٤٤٠,٤٠٩)	٢,٤٠٣,٩٦٢	صافي الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة
١٢,١٢٨,٦٣١	٣٤,٨٨٦,٩٧٤	دخل العمليات من التمويل الإسلامي
٩,٧٠٢,٩٠٥	١٩,٢٣١,٦٩٦	الحد الأعلى للزكاة
٤,٨٥١,٤٥٢	٩,٦١٥,٨٤٨	الحد الأدنى
٩,٧٠٢,٩٠٥	١٩,٢٣١,٦٩٦	الوعاء الزكوي

إن الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦,٣٥٥	٣٢٥,٨٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣١٩,٠٧٤	٤١٢,٧٩٨	محمل خلال السنة
(٩,٥٦٤)	(٢٥٠,٧٩٥)	مدفوع خلال السنة
٣٢٥,٨٦٥	٤٨٧,٨٦٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦- التزامات منافع محددة للموظفين

تتص سياسة الشركة على أن التزامات المنافع المحددة للموظفين مستحقة الدفع لجميع الموظفين الذين أكملوا فترة الخدمة المؤهلة بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يعتمد المخصص السنوي على التقييم الاكتواري. تم إجراء التقييم الاكتواري الأخير من قبل خبير مستقل تم تعيينه من قبل إدارة الشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. كانت الحركة على التزامات المنافع المحددة للموظفين خلال السنة كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٨,٦٠٥	٣٧٩,٣٧١	الرصيد كما في بداية السنة
٣١١,٦٦٨	٣٨٨,٨٤٢	محمل خلال السنة
٤,٧٢٩	٢٠,٣٧٨	تكاليف تمويل (إيضاح ٢١)
-	(٢٢,٦٩٠)	مسدد خلال السنة
(٢٥,٦٣١)	(١٧,٦٧٣)	إعادة قياس
٣٧٩,٣٧١	٧٤٨,٢٢٨	الرصيد كما في نهاية السنة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية وتحليل حساسية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٥,٧٥%	٥٥,٥٥%	معدل الخصم
٢,٠٠%	٢,٠٠%	معدل النمو بالرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

تحليل الحساسية:

تستند تحليلات الحساسية على التغيير في الافتراضات الجوهرية، مع افتراض ثبات جميع الافتراضات الأخرى. والذي كان سيؤثر على التزام منافع الموظفين بالمبلغ المبين أدناه:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٣٩,٤١٢	٦٧٣,٢٤٦	معدل الخصم (زيادة ١%)
٤٢٦,٢٩١	٨٣٥,٩٨٦	معدل الخصم (نقص ١%)
٤٢٧,٦٥٣	٨٣٨,٣٤٤	معدل النمو بالرواتب (زيادة ١%)
٣٣٧,٦٨٢	٦٧٠,١٣٠	معدل النمو بالرواتب (نقص ١%)
٣٧٣,٢٢٢	٧٣٧,٦٧٣	معدل الانسحاب (زيادة ٢٠%)
٣٨٤,٠٩٩	٧٥٦,٣٢٣	معدل الانسحاب (نقص ٢٠%)
٣٧٩,٤١٦	٧٤٨,٣١٧	معدل الوفيات (زيادة ٢٠%)
٣٧٩,٣٢٥	٧٤٨,١٣٩	معدل الوفيات (نقص ٢٠%)

١٦- التزامات منافع محددة للموظفين (تتمة)

المخاطر المرتبطة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين:

مخاطر زيادة الرواتب:

إن النوع الأكثر شيوعاً من منافع التقاعد هو النوع الذي يتم فيه ربط المنافع مع الرواتب النهائية. تنشأ المخاطر عندما تكون الزيادات الفعلية أعلى من المتوقع وبالتالي تؤثر على الالتزام.

مخاطر السحب:

إن مخاطر السحب الفعلي التي تتفاوت مع افتراضات التقييم يمكن أن تفرض مخاطر على التزامات المنافع. إن الحركة في الالتزام ممكن أن تتطوّر في كلا الاتجاهين.

١٧- دخل العمولات من التمويل الإسلامي

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٢,٩٣٤,٨٩٥	٤٠,٧٥٧,٨١٧
-	٥٥,٥٩٥
١٢,٩٣٤,٨٩٥	٤٠,٨١٣,٤١٢

إيرادات التورق - على المدى الزمني
إيرادات الإجارة - على مدى الزمني
المجموع

١٨- رواتب وأجور ومزايا أخرى

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٠,٩٣٠,٥٢٧	١١,٥٤٧,٠٩٢
٣٥٣,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠
٣١١,٦٦٨	٣٨٨,٨٤٢
١١,٥٩٥,١٩٥	١٢,٣٠٣,٩٣٤

رواتب ومصاريف متعلقة بها
أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
تكلفة الخدمة الحالية على التزامات منافع محددة للموظفين
المجموع

١٩- مصاريف عمومية وإدارية أخرى

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤,٤٨٠,٩٥٦	٣,٤٣٢,٦٤٦
٣٢٥,١٥٥	٣٥٠,٨٤٢
٢٩٦,٧٣٨	٣٣٢,١٦٠
-	١٤٢,٩٧٤
١٠٦,٩٠٨	١١٤,٣٣٤
١٠٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢٢,٠١٧	٦٩,٨١٧
٣٥,٢٨٧	٤٠,٠٠٠
٢٩٢,٣٣٧	٣٢٧,٣٤٧
٥,٦٦٥,٣٩٨	٤,٩١٠,١٢٠

مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات
أتعاب مهنية
مصاريف تقارير المعلومات الإنتمانية - سمة
مخصص الذمم المدينة الأخرى
مصاريف حكومية
مصاريف اللجنة الشرعية
عمولات بنكية تشغيلي
رخص واشتراقات
أخرى
المجموع

٢٠- مصاريف بيعية وتسويقية

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٠٩٧,٩٤٥	١,٣١٥,٢٤٤
٦٧٤,٨١٧	٧٦٩,٠٢٤
٢٤٢,٨٣٢	١٥,٩٦٠
٥٦,١١٩	١٣٢,٣٨٥
٢,٠٧١,٧١٣	٢,٢٣٢,٦١٣

مصاريف دعائية وإعلان
حوافز فريق المبيعات
مصاريف موقع الانترنت
أخرى
المجموع

٢١- تكاليف تمويل

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٢٢,٣٥٢	٢٠٣,٢٢١
٤,٧٢٩	٢٠,٣٧٨
٢٢٧,٠٨١	٢٢٣,٥٩٩

تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٠)
تكاليف تمويل التزامات منافع محددة للموظفين (إيضاح ١٦)
المجموع

٢٢- إيرادات أخرى

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٨٣٧,٤٢٥	٣٧٩,٠٢٨
-	١٧٩,٢٤٠
٣٠٩,٧٧٤	٣٦٩,٨٠٠
٣,١٤٧,١٩٩	٩٢٨,٠٦٨

إيرادات ودائع إسلامية (إيضاح ٥)
ربح من الغاء عقد الإيجار (إيضاح ١٠)
أخرى
المجموع

٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل المساهمين في الشركة، جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم ضمن سياق الأعمال العادية. إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة هي كما يلي:

(بالريال السعودي)		طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٤	٢٠٢٥			
٢,٣٤٩,٨٦٣	-	تشغيلي	جهة منتسبة	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات
١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٠,٠٠١	دفعات إيجار	مساهم	شركة ألفا المتحدة للاستثمار
١,٠٥٥,٠٢٤	١,٥١٤,٧٦٧	تشغيلي	جهة منتسبة	الشركة التكاملية للدعاية والإعلان
-	٢٣,٠١٥,٠٠٠	تشغيلي	جهة منتسبة	صندوق يقين للتمويل غير المباشر (أ)

(أ) أبرمت الشركة اتفاقية إدارة مع صندوق يقين للتمويل غير المباشر لتقديم تمويل إسلامي نيابةً عن الصندوق المدار من شركة يقين المالية. يقوم الصندوق بتوفير التمويل للشركة من خلال حساب بنكي منفصل. وتقوم الشركة بتقديم التمويل للعملاء بعد إجراء العناية الواجبة واتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للامتثال للمتطلبات ذات الصلة بالاتفاقية. وتقع مخاطر الائتمان المتعلقة بهذا التمويل على عاتق الصندوق. وتتقاضى الشركة رسوم إدارة وتشارك في أرباح الصندوق مقابل خدمات الإدارة المقدمة للصندوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كانت الشركة تحتفظ بحسابات نقدية للصندوق بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي، لاستخدامها في تقديم التمويل نيابةً عن الصندوق. ووفقاً لسياساتها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة وأرصدة التمويل ضمن القوائم المالية للشركة، حيث يتم الاحتفاظ بها لدى الشركة بصفتها الائتمانية.

مكافآت موظفي الإدارة التنفيذية

تشتمل تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية للشركة على الرواتب والمزايا غير النقدية والمساهمات في منافع التوظيف طويلة الأجل. تشمل التعويضات والمزايا لكبار موظفي الإدارة التنفيذية ما يلي:

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٦,٣٢٤,٧٤٠	٧,٣٦٧,١٥٦
١١	١١

رواتب ومزايا موظفي الإدارة التنفيذية
عدد موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٤- مطلوبات والتزامات محتملة

لدى الشركة بعض القضايا القانونية المعلقة في المحاكم ضد العملاء المتعثرين. بناءً على تقدير الإدارة، لا توجد التزامات محتملة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

٢٥- إدارة المخاطر المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والمراقبة المستمرة، وذلك ضمن حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٥ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن إنشاء سياسات الشركة، بما في ذلك إطار إدارة المخاطر، كما أن المجلس مسؤول عن مراجعة أداء الشركة وضمان الامتثال لهذه السياسات.

اللجنة التنفيذية

تم إنشاء اللجنة التنفيذية بهدف أساسي يتمثل في مراجعة ومراقبة الأداء وتقديم التوجيه اللازم بشأن المسائل التشغيلية والاستراتيجية أو الأنشطة الأساسية الأخرى التي تدير أعمال الشركة.

لجنة المخاطر والائتمان

تم إنشاء لجنة المخاطر والائتمان لتطوير والحفاظ على استراتيجية وسياسات المخاطر الشاملة، بما في ذلك مخاطر الأمن السيبراني وتكنولوجيا المعلومات. تتحمل لجنة المخاطر والائتمان مسؤولية وضع إطار الرغبة في المخاطرة وضمان بقاء إطار الرغبة في المخاطرة متسقاً مع الاستراتيجية القصيرة والطويلة الأجل وخطة الأعمال ورأس المال بالإضافة إلى سياسات المخاطر والائتمان الأخرى.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم إنشاء لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة لتحديد واقتراح المرشحين لاختيارهم كأعضاء في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية. تضطلع لجنة الترشيحات والمكافآت بالمسؤولية عن إعداد سياسة واضحة لمكافآت الأعضاء والإدارة التنفيذية.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة بواسطة مجلس الإدارة. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية ومراجعتها وموثوقية الرقابة الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

تتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية الرئيسية بواسطة إدارة المراجعة الداخلية. كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاءة السياسات والإجراءات ذات العلاقة وامتثال الشركة للسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها ورفع التوصيات إلى لجنة المراجعة. إن المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

٢-٢٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة لتغيرات في أسعار أرباح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب تغير في معدل الائتمان للمصدر أو الأداة أو تغير في انطباعات السوق أو أنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من نوعين من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار العملات.

١-٢-٢٥ مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تجري معاملات الشركة الرئيسية بالريال السعودي. تتعرض الشركة لمخاطر العملة عند الاقتراض بعملات أجنبية غير الريال السعودي. وترى الإدارة أنه لا توجد مخاطر خسائر جوهرية نتيجة تقلبات أسعار الصرف، حيث إن جميع الموجودات والمطلوبات النقدية مقومة بالريال السعودي أو بعملات مرتبطة بالريال السعودي، وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط من مخاطر العملة الأجنبية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لا يوجد لدى الشركة أي قروض بعملة أجنبية.

٢-٢-٢٥ مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات هي المخاطر المتعلقة بتقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السوقيّة. إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة السوقيّة يتعلق أساساً بالتزامات ديون الشركة طويلة الأجل المرتبطة بأسعار الفائدة الخاصة المتغيرة.

كان لدى الشركة أدوات مالية ذات أسعار متغيرة بمبلغ ٧٥،٦٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٧،٣٤ مليون ريال سعودي) خاضعة لمخاطر سعر الفائدة الخاصة التي لم يتم التحوط لها.

٣-٢٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنشأ عن فشل أحد الأطراف في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ومن إجمالي الموجودات البالغة ١٩٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٤٥,٨ مليون ريال سعودي)، بلغت الموجودات التي كانت عرضة لمخاطر الائتمان للموجودات المالية ١٨٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٣٧,٣ مليون ريال سعودي). وتقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

(بالريال السعودي)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		موجودات مالية بالتكلفة المستنفذة
		نقد لدى البنوك
		ودائع لأجل - مقيدة
		ذمم مدينة - تمويل إسلامي
		مراجعات إسلامية قصيرة الأجل
		أرصدة مدينة أخرى
		المجموع
٢٠,٤٨٣,٩٩٥	١٤,٦٣٥,٦٦٨	
٣,٧٣٤,٦٩١	٩,٩٥٢,٧٧٨	
٩٢,٤٥١,٥١٢	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦	
٢٠,٥٠٠,٠٠٠	-	
١٣٩,١٧٢	٢,٧١٦,٤٩٧	
١٣٧,٣٠٩,٣٧٠	١٨٤,٣٣٩,٤٤٩	

١-٣-٢٥ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

إن الاستثمار في التمويل الإسلامي معرض بشكل عام لمخاطر ائتمانية كبيرة. لذلك، وضعت الشركة عدداً من الإجراءات لإدارة التعرض الائتماني بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء، والموافقات الرسمية على الائتمان، وتحديد حدود الائتمان، والحصول على الضمانات و/أو الضمانات الشخصي

تتبع الشركة أيضاً آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية للتمويل الإسلامي. يتم تصنيف الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المستحق لأكثر من ٣ أشهر والتي يُتوقع أن تكون التدفقات النقدية المستقبلية. قد تم تصنيفها إلى فئات فرعية وفقاً لنظام التصنيف الداخلي للشركة كالتالي: عاملة، عاملة بشكل جزئي، غير عاملة. إن المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة يكون لها سجل سداد جيد، إن كان ذلك منطقياً. كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية كافة مخاطر الائتمان بعد رصد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويل الإسلامي أيضاً تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التخلف عن السداد، والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.

إنشاء هيكل مدد لاحتمالية التخلف عن السداد:

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة معدل التدفق "بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال مراحل متتالية من التأخر في السداد إلى الشطب. تستند هيكل أجل احتمالية التخلف عن السداد على احتمالية التخلف المحسوبة بناءً على معدلات التدفق الأجل، متوسط ستة وثلاثين شهراً ماضية، معدلة حسب توقعات الاقتصاد.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي، تستخدم الشركة التغيرات الكمية في احتمالية التخلف، وحالة التأخر في السداد، والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن. بناءً على تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تنشأ فقط عندما يكون القسط متأخراً عن موعد استحقاقه لأكثر من ٣٠ يوماً.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الطرف المقابل مع الأخذ في الاعتبار التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد واحتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد ومعدل الخصم. يتم تقدير احتمالية التخلف عن السداد في تاريخ معين، بناءً على هيكل المدد كما هو مذكور أعلاه. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التخلف عن السداد، تستخدم الشركة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات التطلعية. يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستنتج الشركة مستوى التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد لعقد الإيجار التمويلي وتمويل التورق هو إجمالي القيمة الدفترية. وقد استخدمت الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل عقد لغايات الخصم. تعتقد إدارة الشركة أنه قد تم تكوين مخصص كاف للخسارة الائتمانية المتوقعة عند الاقتضاء لمواجهة مخاطر الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع الشركة في سياق تقديم التمويلات لضمانات شخصية إضافية كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويل الإسلامي.

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٥ مخاطر الائتمان

مخاطر التركيز

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء الشركة تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل الاسلامي لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين

تحتفظ الشركة في سياق أنشطتها التمويلية المعتادة، بضمانات عينية كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة لبعض المعاملات. وتشمل هذه الضمانات في الغالب العقارات. تحتفظ بهذه الضمانات مقابل الذمم المدينة وتدار بما يتناسب مع مستويات التعرض ذات الصلة وفقاً لقيمتها القابلة للتحقق الصافي. وقد بلغت قيمة الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٦١,٩٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣٤,٣٥ مليون ريال سعودي).

٢٥-٣-٢ الأرصدة البنكية، الودائع لأجل، والذمم المدينة الأخرى

تري الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للشركة. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنك يتمتع بتصنيف ائتماني جيد وبالتالي لا تتعرض الشركة حالياً لأية مخاطر ائتمان جوهرياً. الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرياً ولا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهرياً.

٢٥-٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد مطلوباتها قبل التاريخ المتوقع أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بسداد المطلوبات حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو مخاطر في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي كما هو مبين من قبل توفر السيولة في الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة أجال الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية.

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٥-٤ مخاطر السيولة (تتمة)

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات	خلال ٣ أشهر	من ٤ الى ١٢ شهرا	١ الى ٣ سنوات	٣ الى ٥ سنوات	دون أجل استحقاق ثابت	المجموع
نقد وما في حكمه	١٤,٦٦٢,٣٣٢	-	-	-	-	١٤,٦٦٢,٣٣٢
ودائع لأجل - مقيدة	٩٣٦,٨٩٩	٢,٨٣٩,٩٩٤	٦,١٧٥,٨٨٥	-	-	٩,٩٥٢,٧٧٨
ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي	١٤,٧٩١,٩٧٢	٤٢,٢٥٧,٩٨٩	٩١,٠٣٨,٣٥٢	٨,٩٤٦,١٩٣	-	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى	٢٨٨,٣٤٢	٣,٨٦٧,٤٨٥	-	-	-	٤,١٥٥,٨٢٧
مجموع الموجودات	٣٠,٦٧٩,٥٤٥	٤٨,٩٦٥,٤٦٨	٩٧,٢١٤,٢٣٧	٨,٩٤٦,١٩٣	-	١٨٥,٨٠٥,٤٤٣
ذمم دائنة - تمويل إسلامي	٧,١٢٠,٨٥٧	٢١,٥٨٧,٥٠١	٤٦,٩٤٤,٤٤٤	-	-	٧٥,٦٥٢,٨٠٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	١,٩٢٦,٦٠٦	١,٠٢٧,٤١٤	١٥,٣٦٧,٩٤٢	١,٨٥٢,٨١٧	-	٢٠,١٧٤,٧٧٩
التزامات عقود إيجار	-	٢,٨٧٣,٦١١	-	-	-	٢,٨٧٣,٦١١
مجموع المطلوبات	٩,٠٤٧,٤٦٣	٢٥,٤٨٨,٥٢٦	٦٢,٣١٢,٣٨٦	١,٨٥٢,٨١٧	-	٩٨,٧٠١,١٩٢

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات	خلال ٣ أشهر	من ٤ الى ١٢ شهرا	١ الى ٣ سنوات	٣ الى ٥ سنوات	دون أجل استحقاق ثابت	المجموع
نقد وما في حكمه	٤١,٠٢٩,٢٤٧	-	-	-	-	٤١,٠٢٩,٢٤٧
ودائع لأجل - مقيدة	٣٣٢,١٥٤	٩٩٦,٤٦٣	٢,٤٠٦,٠٧٤	-	-	٣,٧٣٤,٦٩١
ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي	٦,٩٥٢,٦٦٧	٢٥,٧٤٥,٨٣٢	٥٩,١٩٣,٦٢٢	٥٥٩,٣٩١	-	٩٢,٤٥١,٥١٢
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى	٤٥٩,٧٧٦	١,٣٧٩,٣٢٦	-	-	-	١,٨٣٩,١٠٢
مجموع الموجودات	٤٨,٧٧٣,٨٤٤	٢٨,١٢١,٦٢١	٦١,٥٩٩,٦٩٦	٥٥٩,٣٩١	-	١٣٩,٠٥٤,٥٥٢
المطلوبات	٣,٢٧٨,٨٥٤	٩,٧٦٢,٥٠٠	٢٤,٣٠٥,٥٥٦	-	-	٣٧,٣٤٦,٩١٠
ذمم دائنة - تمويل إسلامي	١,٨٩٨,٥٦٧	٤٦٧,٥٥٢	١١,٨٥٠,٦٥٠	١٨٨,٥٠٠	-	١٤,٤٠٥,٢٦٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٣٦٥,٦٥٤	٩٧٥,٠٧٩	١,٦٧٤,٧١٣	-	-	٣,٠١٥,٤٤٦
التزامات عقود إيجار	٥,٥٤٣,٠٧٥	١١,٢٠٥,١٣١	٣٧,٨٣٠,٩١٩	١٨٨,٥٠٠	-	٥٤,٧٦٧,٦٢٥
مجموع المطلوبات						

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارتها لرأس المال ضمان قدرتها على الاستمرار في أعمالها لذلك يمكن أن تستمر في تقديم عائدات للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال بمراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ويهدف الحفاظ هيكل رأس المال أو ضبطه، قد تقوم الشركة بتعديل مقدار الأرباح الموزعة المدفوعة لمساهميها أو إصدار أسهم جديدة.

لم يتم إجراء أي تغييرات على أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقوم الشركة بمراقبة رأس المال على أساس اللائحة التنفيذية لنظام الشركات والحد الأدنى لرأس المال لشركات التمويل في البنك المركزي السعودي:

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٠٢%	١,٧٠%

نسبة الملاءة الرأسمالية
(ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي مقسوم على مجموع حقوق الملكية)

٢٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل. تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

أساليب التقييم

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن رصدها بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار أو بشكل غير مباشر أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن رصدها (مدخلات لا يمكن رصدها).

٢٨- معلومات عن التدفقات النقدية

أ- بنود غير نقدية

-إضافات إلى أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار (إيضاح ١٠).

ب- التغيرات في الالتزامات الناشئة عن أنشطة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أخرى	التدفقات النقدية	١ يناير ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٨٧٣,٦١١	٢,٦١٨,١٦٦	(٢,٧٦٠,٠٠١)	٣,٠١٥,٤٤٦	التزامات عقود إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أخرى	التدفقات النقدية	١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٠١٥,٤٤٦	٢٢٢,٣٥٢	(١,٦٠٠,٠٠٠)	٤,٣٩٣,٠٩٤	التزامات عقود إيجار

٢٩- أحداث لاحقة

حسب رأي الإدارة، لا توجد أحداث لاحقة هامة للفترة المنتهية يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة أو نتائج عملياتها.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠٢٦).