

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
٣-١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٩ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦٦+

٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦+

فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦+

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي
المركز الرئيسي
البيوليفارد المالي ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧ - الرياض
كافد ١١، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى مساهم شركة انفيستكروب السعودية للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مغلقة - شركة شخص واحد)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة انفيستكروب السعودية للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مغلقة - شركة شخص واحد) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهم، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهم شركة انفسكوروب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود.

يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكلٍ معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

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



تقرير المراجع المستقل
إلى مساهم شركة انفسكوروب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة - شركة شخص واحد) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ٧ ربيع الثاني ١٤٤٧ هـ
(٢٩ سبتمبر ٢٠٢٥)

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)

قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بيضا ح	
ﷲ	ﷲ		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٦١,٣٤٤	١٨٥,٤٠٢	٤	ممتلكات ومعدات
٢,١٥٢,٥٩٤	١,٥٦٥,٨١٥	٥	أصل حق الاستخدام
٦٩٩,٢١٠	٦٤٨,٤٥١	١٣	أصل ضريبة مؤجلة
٣,١١٣,١٤٨	٢,٣٩٩,٦٦٨		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٤,١٩٢,٤٣٧	١٨,٨٣٠,٤٠٥	٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٤٣٥,١٢٩	٢,٤٤٧,٢٦٨	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	وديعة لأجل
١٢,٧٠٩,٧٩٩	٧٣,١٩٠,٩٢١	٨	النقدية وشبه النقدية
-	٩٢,٢٣٣	١٣	زكاة وضريبة دخل
٩١,٣٣٧,٣٦٥	٩٤,٥٦٠,٨٢٧		إجمالي الموجودات المتداولة
٩٤,٤٥٠,٥١٣	٩٦,٩٦٠,٤٩٥		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهم والمطلوبات
			حقوق المساهم
٥٥,٨٧٦,٠٠٠	٥٥,٨٧٦,٠٠٠	٩	رأس المال
٣,٣٩٦,١٣٤	٣,٣٩٦,١٣٤	١٠	احتياطي نظامي
٩٦٧,٧٧٢	١,٢٧٣,٧٩٧		مكسب اكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢٤,٦٩١,٥٠٢	٢٨,٠٧٧,٩٨٣		أرباح مبقاة
٨٤,٩٣١,٤٠٨	٨٨,٦٢٣,٩١٤		إجمالي حقوق المساهم
			المطلوبات غير المتداولة
٤٧,٣٧٤	١,٢٢٢	١١	صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٢٧٣,٩٣٨	٦٦٢,٨٥٣	٥	التزامات عقود إيجار - الجزء غير المتداول
١,٣٢١,٣١٢	٦٦٤,٠٧٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٦,٩٢٥,٥٥٩	٧,٠٦١,٣٩٣	١٢	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٧٠٩,٤٩٤	-	١٣	زكاة وضريبة دخل
٥٦٢,٧٤٠	٦١١,١١٣	٥	التزامات عقود إيجار - الجزء المتداول
٨,١٩٧,٧٩٣	٧,٦٧٢,٥٠٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
٩,٥١٩,١٠٥	٨,٣٣٦,٥٨١		إجمالي المطلوبات
٩٤,٤٥٠,٥١٣	٩٦,٩٦٠,٤٩٥		إجمالي حقوق المساهم والمطلوبات

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بيضا ح	
ﷲ	ﷲ		
١٥,٨٦١,٨٤٥	١٥,٠١٨,٢٧٧	٦	الإيرادات
٩,٨٤٨,١٠٦	٩,٣٢٨,٠٣٣	٦	أتعاب حفظ وعلاقة عملاء
١,٠٨١,١٥١	١,٠٧٨,١٩٧	٦	رسوم طرح
			أتعاب إدارة
٢٦,٧٩١,١٠٢	٢٥,٤٢٤,٥٠٧		إجمالي الإيرادات
(١٧,١٠٨,٢٧٧)	(١٥٧٣١١٧١)		المصاريف
(٧,٩٠٢,٢٥٨)	(٨,٦٩١,٢٠٩)	١٤	تكلفة موظفين
			مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥,٠١٠,٥٣٥)	(٢٤٤٢٢٣٨٠)		إجمالي المصاريف
١,٧٨٠,٥٦٧	١,٠٠٢,١٢٧		الدخل من العمليات الرئيسية
٣,٧١٦,٥٧١	٣,٤٢٣,١٢٥	٨	إيرادات تمويل
(١٨٣,٤٣٦)	(١٥٨,٩٦٠)	٥	أعباء تمويل
٢٢,٧٣١	(٣٥,١١١)		(مصاريف) إيرادات أخرى، صافي
٥,٣٣٦,٤٣٣	٤,٢٣١,١٨١		الدخل قبل ضريبة الدخل
(١,١٦٤,٣٥٥)	(٨٤٤,٧٠٠)	٢-١٣	ضريبة الدخل
٤,١٧٢,٠٧٨	٣,٣٨٦,٤٨١		صافي دخل السنة
(١٧٢,٨٥٧)	٦٦,٧٥٢	١١	الدخل الشامل الآخر (الخسارة)
			مكسب إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
(١٨,٧١٨)	٢٣٩,٢٧٣		مخصص ضريبة مؤجلة متعلقة بمكاسب إعادة قياس التزامات
			المنافع المحددة للموظفين
(١٩١,٥٧٥)	٣٠٦,٠٢٥		إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة)
٣,٩٨٠,٥٠٣	٣,٦٩٢,٥٠٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)

قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	مكسب اكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين	الإجمالي
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ
٥٥,٨٧٦,٠٠٠	٢,٩٧٨,٩٢٦	٢٠,٩٣٦,٦٣٢	١,١٥٩,٣٤٧	٨٠,٩٥٠,٩٠٥
الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٣				
-	-	٤,١٧٢,٠٧٨	-	٤,١٧٢,٠٧٨
-	-	-	(١٩١,٥٧٥)	(١٩١,٥٧٥)
-	-	٤,١٧٢,٠٧٨	(١٩١,٥٧٥)	٣,٩٨٠,٥٠٣
-	٤١٧,٢٠٨	(٤١٧,٢٠٨)	-	-
٥٥,٨٧٦,٠٠٠	٣,٣٩٦,١٣٤	٢٤,٦٩١,٥٠٢	٩٦٧,٧٧٢	٨٤,٩٣١,٤٠٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
-	-	٣,٣٨٦,٤٨١	-	٣,٣٨٦,٤٨١
-	-	-	٣٠٦,٠٢٥	٣٠٦,٠٢٥
-	-	٣,٣٨٦,٤٨١	٣٠٦,٠٢٥	٣,٦٩٢,٥٠٦
-	٣,٣٩٦,١٣٤	٢٨,٠٧٧,٩٨٣	١,٢٧٣,٧٩٧	٨٨,٦٢٣,٩١٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ﷲ	ﷲ		
٥,٣٣٦,٤٣٣	٤,٢٣١,١٨١		الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل ضريبة الدخل
			التعديلات لـ:
٥٤,١٢١	٧٥,٩٤٢		استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٨٨,٣٨٦	٥٨٦,٧٧٩	٥	استهلاك اصل حق الاستخدام
-	-		استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٦٦,٦٠٢	٤٣٩,٠٠٣	١١	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٣,٧١٦,٥٧١)	(٣,٤٢٣,١٢٥)		إيرادات تمويل
١٨٣,٤٣٦	١٥٨,٩٦٠	٥	أعباء تمويل
٣,٠١٢,٤٠٧	٢,٠٦٨,٧٤٠		
٥,٠٩٧,٩٤٠	(٢,٢٣٩,٥٣٨)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٠٠,١٥٨	(٥٦٧,٦٥٦)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٣٥٨,٣٢٤)	(١٢٥,٦٤٩)		صافي الحركة في موجودات برنامج المنافع المحددة للموظفين
(١,١٢٩,٤٠٩)	١٣٥,٨٣٤		مبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
			مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٦,٩٢٢,٧٧٢	(٧٢٨,٢٦٩)		النقدية (المستخدمة في) من العمليات
-	(٢,٢٦٩,٧٧٧)	١١	التزامات المنافع المحددة المدفوعة للموظفين
٣,٦٠٢,٩٢٥	٣,٥٣٦,٦٣٥		إيرادات تمويل مستلمة
(٨٣٠,٩٥٨)	(١,٣٥٦,٣٩٥)	١٣	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩,٦٩٤,٧٣٩	(٨١٧,٨٠٦)		صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٨,٠٨٨)	-		الأنشطة الاستثمارية
(٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	-		شراء ممتلكات ومعدات
			وديعة لأجل
(٦٢,٠٠٨,٠٨٨)	-		النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٤١٠,٧٣٠)	(٧٠١,٠٧٢)	٥	النشاط التمويلي
			سداد التزام عقد إيجار
(١,٤١٠,٧٣٠)	(٧٠١,٠٧٢)		النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
(٥٣,٧٢٤,٠٧٩)	(١,٥١٨,٨٧٨)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٦٦,٤٣٣,٨٧٨	٧٤,٧٠٩,٧٩٩		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٢,٧٠٩,٧٩٩	٧٣,١٩٠,٩٢١		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١- عام

شركة انفسكوروب السعودية للاستثمارات المالية ("الشركة")، هي شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد، مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٤٢٧٥ والرقم الموحد ٧٠٠١٥٦١٠٠٥ بتاريخ ١ شعبان ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ أغسطس ٢٠٠٨). ومرخص لها من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٣٦-٠٧٠٨٨ بتاريخ ٤ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٧). وقد تم السماح للشركة ببدء النشاط بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ٦/١٢٢٧ بتاريخ ١٢ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ مارس ٢٠٠٩). تقوم الشركة بممارسة أنشطة إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة في الأوراق المالية والحفظ في الأوراق المالية.

إن العنوان المسجل للشركة هو: برج الفيصلية، الطابق ٢٩، ص.ب ٦١٩٩٢، الرياض ١١٥٧٥، المملكة العربية السعودية.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية 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").

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي ("ر.س")، والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة عند إعداد القوائم المالية:

تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيفها كمتداولة / غير متداولة. يصنف الأصل متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو ينوي بيعه أو استنفاده خلال دورة العمليات العادية،
- عند الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون في صورة نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات غير متداولة.

يصنف الالتزام متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع سداؤه خلال دورة العمليات العادية،
 - عند الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
 - عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
 - عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

تصنف موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

معدات مكتبية	٣ إلى ٦ سنوات
أثاث مكثبي وتركيبات	٥ إلى ٦ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٦ سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	٦ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

تتم رسملة المصاريف المتكبدة لاستبدال جزء من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات الذي يتم المحاسبة عنه بصورة مستقلة، ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله. تتم رسملة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المعني من الممتلكات والمعدات. ويتم إثبات كافة المصاريف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (والتي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

يتم فحص القيمة المتبقية للموجودات والاعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك ملائماً.

عقود الإيجار

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. وذلك، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لسنة محددة نظير مقابل لذلك.

الشركة كمستأجر

قامت الشركة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لسداد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

(١) موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات عقود الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والاعمار الانتاجية المقدرة للموجودات، أيهما أقصر.

إذا كانت ملكية الأصل المستأجر تنتقل إلى الشركة في نهاية مدة الإيجار أو أن التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، فيحتسب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

(٢) التزامات عقود الإيجار

تشتمل التزامات عقود الإيجار، إذ ينطبق ذلك، على صافي القيمة الحالية للدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض ودفعات الإيجار المتغيرة التي يتم تحديدها وفقاً لمؤشر أو معدل ما، والمبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية، وسعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة ذلك الخيار، ودفعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

(٣) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها اثني عشر شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). تمثل الموجودات منخفضة القيمة تلك البنود التي لا تبلغ حد الرسملة لدى الشركة، وتعتبر غير جوهرية بالنسبة لقائمة المركز المالي للشركة ككل. يتم إثبات دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية في قائمة المركز المالي من النقدية في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل وفترة استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل، وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة. ولغرض قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية وشبه النقدية كما هو موضح أعلاه.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات غير المالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستعمال. ولغرض إجراء تقييم للانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى تتواجد به تدفقات نقدية قابلة للتمييز ومستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات (الوحدات المدرة للنقدية).

وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حال عدم إمكانية تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم ملائمة. إن عمليات الاحتساب هذه مدعومة بمضاعفات التقييم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم الشركة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس الموازنات التفصيلية والتوقعات المستقبلية، والتي يتم إعدادها لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالشركة. تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو للمدى طويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشروع بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الشامل ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقييم.

الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

(١) الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتوقف تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي لها على خصائص التدفقات النقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارتها. تقوم الشركة بدايةً بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تُحمل تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، على الربح أو الخسارة.

ولتصنيف وقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً، فإنه يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية تمثل "فقط دفعات لأصل الدين والفائدة" على مبلغ الدين الأصلي القائم.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

يشار إلى هذا التقييم بـ "فقط دفعات لأصل الدين والفائدة"، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة المالية.

يشير نموذج أعمال الشركة الخاص بإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارة هذه الموجودات المالية بهدف تحقيق التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلاهما.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية - التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) - بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

تشتمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة على الأرصدة البنكية (بما في ذلك الودائع لأجل) وائتباع الإدارة مستحقة القبض والمستحق من جهات ذات علاقة.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) بصورة رئيسة عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى جهة أخرى دون تأخير كبير وفق اتفاقية "تمرير" وإذا ما (أ) قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم تقم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل ما أو الدخول في اتفاقية تمرير، فإنها تقوم بتقييم إذا ما، وإلى أي مدى، احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها التحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر به. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات الالتزام المرتبط به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تستخدم الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وعليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ التقرير. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصص على أساس التجربة التاريخية لخسارة الائتمان المعدلة مقابل العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية.

تعتبر الشركة الأصل المالي متعزراً عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً. إلا أنه في بعض الحالات، يمكن للشركة أيضاً اعتبار الأصل المالي متعزراً عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل أن تأخذ بالاعتبار أية تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

٢- المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي لها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة المطفأة، حسبما هو ملائم.

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة للقروض والذمم الدائنة، يتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على المصاريف مستحقة الدفع والتزامات عقود الإيجار.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها، كما هو موضح أدناه:

أ) المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

تتعلق هذه الفئة كثيرًا بالشركة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويدير إطفاء معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

تنطبق هذه الفئة على الذمم الدائنة والذمم الدائنة الأخرى.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

وفي حالة استبدال الالتزام المالي بآخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة جوهرية، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا الاستبدال أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزام الأصلي وإثبات التزام جديد. ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(أ) في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

(ب) في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو الالتزام.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصل أو الالتزام وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير للإدارة بشأن العوض المطلوب لسداد الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المصاحبة للالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة للموظفين

تقوم الشركة بتشغيل برنامج منافع محددة، والذي يتطلب من الشركة تقديم مساهمات في صندوق مدار بصورة مستقلة من قبل طرف ثالث. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء عمليات تقويم اكتواري في نهاية كل فترة تقرير.

إن عمليات إعادة القياس، التي تتضمن الأرباح والخسائر الاكتوارية، وأثر سقف الموجودات باستثناء المبالغ المدرجة في صافي الفائدة على صافي التزام المنافع المحددة والعائد على موجودات البرنامج (باستثناء المبالغ المدرجة في صافي الفائدة على صافي التزام المنافع المحددة)، يتم إثباتها فوراً في قائمة المركز المالي وتدرج الزيادة أو النقص المقابل له في الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. ولا يُعاد تصنيف إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمات السابقة في الربح أو الخسارة وذلك قبل:

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

منافع الموظفين (تتمة)

التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

يتم احتساب صافي الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الدخل الشامل في البنود ذات الصلة:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو إيرادات الفائدة.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات التزام لقاء المنافع المستحقة للموظفين بشأن الرواتب والأجور والإجازات السنوية وتذاكر السفر المتوقع سدادها بالكامل خلال اثني عشر شهراً بعد انتهاء الفترة التي يقوم فيها الموظفون بتقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها لقاء تلك الخدمة.

الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات في المملكة العربية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنب ١٠٪ من صافي دخل السنة حتى يتم تكوين احتياطي يعادل ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يجنب مخصص ضريبة الدخل على أساس مبدأ الاستحقاق ويحمل على الربح أو الخسارة. ويتم احتساب ضريبة الدخل على أساس صافي الدخل المعدل. يتم تسوية الفروقات، إن وجدت، الناتجة عن الربوط النهائية خلال السنة التي يتم فيها إنهاء تلك الربوط.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وذلك للفروقات المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمته الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ التقرير. يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، فيما عدا:

- عندما تنشأ مطلوبات الضريبة المؤجلة عن الإثبات الأولى للشهرة، أو لموجودات أو مطلوبات في معاملة ما لا تعتبر عملية تجميع أعمال ولا تؤثر، بتاريخ المعاملة، على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.
- ما يتعلق بالفروقات الضريبية المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركة الزميلة، وعند إمكانية السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

تحسب موجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، وذلك بالقدر الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتلك الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، فيما عدا عندما تنشأ موجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع عن الإثبات الأولى لموجودات أو مطلوبات في معاملة لا تعتبر عملية تجميع أعمال، وأنها بتاريخ المعاملة لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الضريبية.

يتم فحص القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتخفيض بالقدر الذي لا يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً كافية خاضعة للضريبة تسمح باستخدام كافة موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها. يعاد تقويم موجودات الضريبة المؤجلة التي لم يتم إثباتها بتاريخ كل تقرير، ويتم إثباتها بالقدر الذي من المحتمل أن ينتج عنه أرباحاً مستقبلية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة.

إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج الربح أو الخسارة يتم إثباتها خارج الربح أو الخسارة. يتم إثبات بنود الضريبة المؤجلة والمتعلقة بمعاملة ما وذلك إما في الدخل الشامل الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الدائنون التجاريون والدائنون الآخرون

يتم إثبات الذمم الدائنة بعد استلام البضائع وتقديم الخدمات. ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة ناقصا الخصومات التجارية (إن وجدت) ولاحقا بالتكلفة أو بمبالغ الدفعات أو السداد أيهما أعلى. وفي الحالات التي تكون فيها القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، تقيد الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة.

العملات الأجنبية

يتم، في الأصل، تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل الشركة بالأسعار الفورية للعملة المعنية بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة أولاً للإثبات. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ التقرير المالي. يتم اثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في الربح أو الخسارة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

تتم معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية بما يتفق مع إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي أن فروقات التحويل الناتجة عن البنود التي يتم إثبات أرباح أو خسائر القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يتم إثباتها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من أتعاب الإدارة وأتعاب الإيداعات وأتعاب الحفاظ على علاقات العملاء. يتم قياس الإيرادات على أساس العوض المحدد في العقد مع العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابةً عن أطراف أخرى. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند قيامها بتحويل السيطرة على الخدمات إلى العميل.

يتم إثبات الإيرادات من أتعاب الطرح عند الوفاء بالتزام الأداء عند نقطة من الزمن وذلك عند اشتراك المستثمر في الاستثمار. يتم إثبات الإيرادات المتعلقة بأتعاب الحفاظ على علاقات العملاء وأتعاب الإدارة عند الوفاء بالأداء عبر فترة من الزمن وذلك على مدى فترة الخدمة المعنية.

تقوم الشركة بإثبات الرصيد المستحق القبض عند تأدية الخدمات ويمثل ذلك النقطة من الزمن التي يصبح فيها الحق في العوض غير مشروط حيث يتطلب الأمر مرور الوقت فقط قبل استحقاق عملية السداد. كما أنه من المحتمل بصورة كبيرة ألا يتم عكس قيد جوهري في الإيرادات التراكمية المثبتة وذلك في ضوء انخفاض مستوى المرتجعات على مدى السنوات السابقة.

المصاريف

يتم توزيع المصاريف وفق أسس ثابتة بين المصاريف التشغيلية والمصاريف العمومية والإدارية، حسبما هو ملائم.

الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها كأمانة كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق ذلك.
- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة شاملة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من أو المستحق إلى الهيئة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

٣- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبلغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المصرح عنها والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والمخصصات الناتجة والقيمة العادلة. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الافتراضات المتعلقة بالعديد من العوامل، وقد تختلف النتائج الفعلية عن المبالغ المصرح عنها. يتم فحص التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بإجراء الأحكام التالية، التي لها أثر جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية:

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء- الشركة كمستأجر

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

يوجد لدى الشركة عقود إيجار تتضمن خيارات تمديد وإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها خلق حافز اقتصادي لممارسة إما خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقويم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر).

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

التقديرات والافتراضات

عقود الإيجار- تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة تحديد معدل الفائدة الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل الفائدة الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي، فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على الشركة دفعه، وهو ما يتطلب التقدير عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة أو عندما يتعين تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار (على سبيل المثال، الحالات التي لا تكون فيها عقود الإيجار بالعملة الوظيفية للشركة التابعة). تقدر الشركة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة (مثل التصنيف الائتماني المنفصل للشركة التابعة).

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. يقوم الفرع دورياً بفحص الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك للتأكد بأن طريقة وفترة الاستهلاك متوافقة مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات.

منافع نهاية الخدمة

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين باستخدام عمليات التقويم الإكتواري. يتضمن هذا إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات، ومعدل الدوران الوظيفي. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير. يتم تحديد معدل الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل.

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤- الممتلكات والمعدات

التكلفة	المعدات المكتبية	الأثاث المكتبي والتركيبات	أجهزة وبرامج الحاسب آلي	تحسينات المباني المستأجرة	الأعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
في بداية السنة إضافات	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٨,٩٩٩	٢٨,٩٩٩	٢٨٨,٩٩٠	١٠٧,٩٨٧	٢,٦٢٦,٧٨٣	-	٣,٠٥٢,٧٥٩
-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٩٩٩	٢٨,٩٩٩	٢٨٨,٩٩٠	١٠٧,٩٨٧	٢,٦٢٦,٧٨٣	-	٣,٠٥٢,٧٥٩
الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم
في بداية السنة	في بداية السنة	في بداية السنة	في بداية السنة	في بداية السنة	في بداية السنة	في بداية السنة
مخصص محمل للسنة	مخصص محمل للسنة	مخصص محمل للسنة	مخصص محمل للسنة	مخصص محمل للسنة	مخصص محمل للسنة	مخصص محمل للسنة
٢٨,٩٩٩	٢٨,٩٩٩	٢٨٨,٩٩٠	١٠٧,٩٨٧	٢,٣٦٥,٤٣٩	-	٢,٧٩١,٤١٥
-	-	-	-	٧٥,٩٤٢	-	٧٥,٩٤٢
٢٨,٩٩٩	٢٨,٩٩٩	٢٨٨,٩٩٠	١٠٧,٩٨٧	٢,٤٤١,٣٨١	-	٢,٨٦٧,٣٥٧
صافي القيمة الدفترية:	صافي القيمة الدفترية:	صافي القيمة الدفترية:	صافي القيمة الدفترية:	صافي القيمة الدفترية:	صافي القيمة الدفترية:	صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
-	-	-	-	١٨٥,٤٠٢	-	١٨٥,٤٠٢

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤- الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي	الأعمال تحت التنفيذ	تحسينات المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب آلي	الأثاث المكتبي والتركيبات	المعدات المكتبية	التكلفة
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	في بداية السنة
٣,٠٤٤,٦٧١	٢٧٥,٥٧٦	٢,٣٤٣,١١٩	١٠٧,٩٨٧	٢٨٨,٩٩٠	٢٨,٩٩٩	إضافات
٨,٠٨٨	٨,٠٨٨	-	-	-	-	تحويل
-	(٢٨٣,٦٦٤)	٢٨٣,٦٦٤	-	-	-	
٣,٠٥٢,٧٥٩	-	٢,٦٢٦,٧٨٣	١٠٧,٩٨٧	٢٨٨,٩٩٠	٢٨,٩٩٩	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٧٣٧,٢٩٤	-	٢,٣١١,٣١٨	١٠٧,٩٨٧	٢٨٨,٩٩٠	٢٨,٩٩٩	الاستهلاك المتراكم
٥٤,١٢١	-	٥٤,١٢١	-	-	-	في بداية السنة
٢,٧٩١,٤١٥	-	٢,٣٦٥,٤٣٩	١٠٧,٩٨٧	٢٨٨,٩٩٠	٢٨,٩٩٩	مخصص محمل للسنة
						في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٦١,٣٤٤	-	٢٦١,٣٤٤	-	-	-	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

تشمل موجودات حق الاستخدام مباني المكاتب المؤجرة. كانت الحركة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢,٧٤٠,٩٨٠	٢,١٥٢,٥٩٤	في بداية السنة
(٥٨٨,٣٨٦)	(٥٨٦,٧٧٩)	مخصص استهلاك محمل للسنة
٢,١٥٢,٥٩٤	١,٥٦٥,٨١٥	في نهاية السنة

فيما يلي القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٣,٠٦٣,٩٧٢	١,٨٣٦,٦٧٨	في بداية السنة
١٨٣,٤٣٦	١٣٨,٣٦٠	زيادة فائدة
(١,٤١٠,٧٣٠)	(٧٠١,٠٧٢)	مدفوعات خلال السنة
١,٨٣٦,٦٧٨	١,٢٧٣,٩٦٦	في نهاية السنة
٥٦٢,٧٤٠	٦١١,١١٣	جزء متداول من التزام عقد الإيجار
١,٢٧٣,٩٣٨	٦٦٢,٨٥٣	جزء غير متداول من التزام عقد الإيجار

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهم وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات.

سم الجهة ذات العلاقة	بلد التأسيس	طبيعة العلاقة
انفستكوب هولدينجز بي. أس. سي. (سي)	البحرين	مملوكة من الشركة الام النهائية
إنفستكوب كوبوريت سيرفيسيز ليمتد (معروفة سابقاً: إنفستكوب مانجمنت سيرفيسيز ليمتد)	جزر الكايمان	مملوكة من الشركة الام النهائية
انفستكوب لخدمات استشارة الاصول المحدودة	جزر الكايمان	مملوكة من الشركة الام النهائية
انفستكوب إس.إيه	جزر الكايمان	مملوكة من الشركة الام النهائية
انفستكوب أبو ظبي المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	مملوكة من الشركة الام النهائية
صندوق قطاع الرعاية السعودي	المملكة العربية السعودية	تتم إدارة هذا الصندوق من قبل الشركة

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٦-١ فيما يلي بيان بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ﷲ	ﷲ
انفستكورب هولدينجز بي أس سي (سي)	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة (إيضاح ٥ "أ")	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
	مصاريف معاد تحميلها (إيضاح ٥ "ب")	٨٩٣,٢٦١	١,٠١٠,٠٢٨
	خدمة مشتركة معاد تحميلها (إيضاح ٥ "ج")	٥,٤٩٠,٨٢٠	٣,٩٣٨,٩٣٧
انفستكورب كوبوريت سيرفيسيز ليمتد (معروفة سابقاً: إنفستكورب مانجمنت سيرفيسيز ليمتد)	دخل رسوم الطرح (إيضاح ٥ "د")	٢٧,٠٠٢	٦٤,١٢٩
	دخل رسوم الطرح (إيضاح ٥ "د")	٧,٠٥٧,٤٨٥	٥,٥٠٥,٥٢٣
	دخل أتعاب حفظ وعلاقة العملاء	١٥,٠١٨,٢٧٧	١٥,٨٦١,٨٤٥
انفستكورب إس.إيه	دخل رسوم الطرح (إيضاح ٥ "د")	-	٤,٢٧٨,٤٥٤
انفستكورب أبو ظبي المحدودة	دخل رسوم الطرح (إيضاح ٥ "د")	٢,٢٤٣,٥٤٦	-
صندوق قطاع الرعاية السعودي	دخل أتعاب إدارة (إيضاح ٥ "هـ")	١,٠٧٨,١٩٧	١,٠٨١,١٥١

(أ) تتكبد انفستكورب هولدينجز بي أس سي (سي) المصاريف المكونة من رواتب الموظفين المعارين وبعاد تحميلها على الشركة.
(ب) تقوم انفستكورب هولدينجز بي أس سي (سي) بدفع مكافآت الموظفين ومصاريف سفر المدراء نيابة عن الشركة.
(ج) تقوم انفستكورب هولدينجز بي أس سي (سي) بتحميل الشركة خدمات حوكمة الشركات والمالية والمحاسبة والخدمات المكتبية الإدارية وبما في ذلك خدمات دعم الموارد البشرية ودعم تقنية المعلومات.
(د) طبقاً للاتفاقية بين الشركة وإنفستكورب كوبوريت سيرفيسيز ليمتد وإنفستكورب لخدمات استشارة الأصول المحدودة وإنفستكورب إس.إيه وإنفستكورب أبو ظبي المحدودة، ستقوم هذه الجهات بدفع أتعاب مقابل أية استثمارات طرح الأوراق المالية يتم ترتيبها والحفاظ عليها من قبل الشركة. قامت الشركة بإيجاد استثمارات في طرح الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٩٦ مليون ﷲ (٢٠٢٤: ٩٨٦ مليون ﷲ) مع الجهات المذكورة أعلاه خلال السنة.
(هـ) تقوم الشركة بتقديم خدمات الإدارة إلى صندوق قطاع الرعاية السعودي. سيدفع الصندوق أتعاب إدارة سنوية على النحو الآتي:

- خلال فترة الاستثمار، بمعدل سنوي ٢٪ يتم احتسابها على إجمالي مبلغ الاشتراكات.
- بعد فترة الاستثمار، بمعدل سنوي بقدر ٢٪ يتم احتسابها على أساس القيمة الدفترية للاستثمارات قبل بدء الفترة النصف سنوية والتي تتعلق بها أتعاب الإدارة.

وفقاً لشروط اتفاقية الصندوق، يحق لمدير الصندوق ما نسبته ٢٪ من أتعاب الإدارة، إلا أنه لدى الصندوق نية بشكل منفرد التنازل عن أو تخفيض أتعاب الإدارة هذه جزئياً أو كلياً. مارس مدير الصندوق في السنوات السابقة هذا الحق في التنازل وقرر تحميل أتعاب مخفضة وليس ما نسبته ٢٪. وبشكل مماثل، تم تحميل أتعاب إدارة قدرها ١,٠٧٨,١٩٧ ﷲ (٢٠٢٤: ١,٠٨١,١٥١ ﷲ) في قائمة الدخل الشامل من قبل الشركة خلال السنة.

فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ﷲ	ﷲ	
١٥,٩٧٧,٩٥٦	١٢,٥٧٩,٩١٥	انفستكورب هولدينجز بي. أس. سي (سي)
٢,٨٥٢,٤٤٩	١,٦١٢,٥٢٢	صندوق قطاع الرعاية السعودي
١٨,٨٣٠,٤٠٥	١٤,١٩٢,٤٣٧	

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)
فيما يلي تحليل للمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة والمصاريف الأخرى:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١٧٣,٧٧٤	٢٦٠,٣٦٣	انفستكوب هولدينجز بي. أس. سي (سي)

٦-٢ فيما يلي بيان بالمعاملات مع كبار موظفي الإدارة ومجلس الإدارة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٦,٣١٩,٨٦٧	٨,٨٩٧,١٢٧	منافع قصيرة الأجل
٢٣٠,٤٨٤	٢٨٥,٨٦٠	منافع طويلة الأجل
٦,٥٥٠,٣٥١	٩,١٨٢,٩٨٧	
١٥٠,٠١٠	١٥٠,٠١٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٧- المبالغ المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٧٥٠,٦٣٢	٨٣٧,٩٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩١,٥٩٠	٦٧٨,٠٨٠	دخل عمولة مستحق الدفع
٧٢٣,٩٧٦	٧٦٢,٢٨٤	ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
١٦٨,٩٣١	١٦٨,٩٣١	تأمين نقدي
٢,٤٣٥,١٢٩	٢,٤٤٧,٢٦٨	

٨- النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١٢,٧٠٩,٢٦٥	١١,١٨٧,٣١١	أرصدة بنكية
٥٣٤	٣,٦١٠	نقدية في الصندوق
-	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل*
١٢,٧٠٩,٧٩٩	٧٣,١٩٠,٩٢١	

* يمثل هذا البند وديعة لدى بنك محلي ذات فترة استحقاق أصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل. ومتوسط معدل الفائدة على هذه الودائع لأجل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ يبلغ ٥,٤٩٪.

تمثل الوديعة لأجل في قائمة المركز المالي وديعة لدى بنك محلي والتي كان تاريخ استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر. ومتوسط معدل الفائدة على الودائع لأجل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ يبلغ ٥,٨٢٪ سنوياً.

يتم إثبات دخل الفائدة للودائع لأجل في قائمة الدخل الشامل.

قامت الإدارة بإجراء فحص لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لما يتطلبه المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناء على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن هناك عدم وجود حاجة لإثبات أي خسائر انخفاض قيمة هامة مقابل القيمة الدفترية للنقدية وشبه النقدية.

شركة انفستكروب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٥٥,٨٧٦,٠٠٠ ₪ مقسما إلى ٥,٥٨٧,٦٠٠ سهم (٢٠٢٤):
٥,٥٨٧,٦٠٠ (سهم) قيمة كل منها ١٠ ₪. إن رأسمال الشركة موزع على النحو التالي:

نسبة الملكية %	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
			₪	₪
	١٠٠ %	١٠٠ %	٥٥,٨٧٦,٠٠٠	٥٥,٨٧٦,٠٠٠
	١٠٠ %	١٠٠ %	٥٥,٨٧٦,٠٠٠	٥٥,٨٧٦,٠٠٠

انفستكروب إس.إيه (جزر كايمان)

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السابق والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تجنيب ١٠٪ من صافي دخلها السنوي كاحتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. ووفقاً لنظام الشركات الجديد، تم إلغاء شرط الاحتياطي النظامي الإلزامي.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر من خلال المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) (المشار إليه فيما بعد بـ "النظام")، حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣). بالنسبة لمعظم أحكام النظام، يجب أن يتم الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣). وخلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، عدلت الشركة نظامها الأساسي بعد موافقة المالك ليتوافق مع أحكام نظام الشركات الجديد. علاوة على ذلك، قرر المالك، بعد السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ تحويل الاحتياطي النظامي إلى الأرباح المبقاة، وعليه، أعيد تصنيف الاحتياطي النظامي إلى الأرباح المبقاة خلال سبتمبر ٢٠٢٥.

١١- صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين

أبرمت الشركة اتفاقية استئمان لمنافع الموظفين وخدمات إدارية وخدمات إدارة استثمارات مع شركة ببجيت براون ترست ليميتد (شركة ائتمان في جزر الكايمان) (الأمين) من خلال الجهات المنسوبة لها، وستقوم الشركة بموجبها بدفع أموال في صندوق ائتمان بشكل مستمر بشأن التزاماتها النظامية والتعاقدية لسداد مبالغ منافع نهاية الخدمة لموظفيها. وسيتم استخدام هذه المبالغ من قبل الأمين وفقاً للشروط المتفق عليها.

خلال السنة، قدرت الشركة التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين وقامت بتحميل مخصص قدره ٤٥٩,٥٧٥ ₪ (٢٠٢٤: ٥٦٦,٦٠٢ ₪) على قائمة الدخل كتكلفة خدمة وفائدة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، بلغ الرصيد المتعلق بالتزامات المنافع المحددة للموظفين ١,٦٤١,١٣٨ ₪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٢,١٨٩,٩٣٦ ₪) وتشمل موجودات البرنامج استثمار في إيداعات أسواق المال بقيمة عادلة قدرها ١,٦٣٩,٩١٦ ₪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٢,١٤٢,٥٦٢ ₪). وعليه، كان صافي التزامات المنافع المحددة ١,٢٢٢ ₪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٤٧,٣٧٤ ₪).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
٢,١٨٩,٩٣٦	١,٦٤١,١٣٨	التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٢,١٤٢,٥٦٢)	(١,٦٣٩,٩١٦)	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
٤٧,٣٧٤	١,٢٢٢	صافي الالتزام

فيما يلي بيان الحركة في التزامات المنافع المحددة للموظفين خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
١,٧١٦,٩٢١	٢,١٨٩,٩٣٦	في بداية السنة
٤٨١,٦٧٣	٤٣٩,٠٠٣	تكلفة خدمة حالية
٨٤,٩٢٩	٨٥,٦١٠	تكلفة فائدة على التزام المنافع المحددة
-	(٢,٢٦٩,٧٧٧)	مدفوعات خلال السنة
(٩٣,٥٨٧)	١,١٩٦,٣٦٦	خسارة (مكسب) اكتواري
٢,١٨٩,٩٣٦	١,٦٤١,١٣٨	في نهاية السنة

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١١ - صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين (الموجودات) (تتمة)

الحركة في موجودات البرنامج خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١,٨٤٢,٤٠٤	٢,١٤٢,٥٦٢	في بداية السنة
٤٨١,٦٤١	٤٣٩,٠٠٣	مساهمة خلال السنة
-	(٢,٢٦٩,٧٧٧)	مدفوعات خلال السنة
(١٨١,٤٨٣)	١,٣٢٨,١٢٨	عائد (خسارة) على أصل البرنامج
٢,١٤٢,٥٦٢	١,٦٣٩,٩١٦	في نهاية السنة

إجمالي عمليات إعادة قياس معاد تحميلها على الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
(١٦٨,٢٣٠)	٥,٣١٩	مكاسب اكتوارية من التغيرات في الافتراضات المالية
٧٤,٦٤٣	١,١٩١,٠٤٧	تعديلات على أساس الخبرة
(٩٣,٥٨٧)	١,١٩٦,٣٦٦	
٢٦٦,٤٤٤	(١,٢٦٣,١١٨)	الخسارة (العائد) على موجودات البرنامج باستثناء دخل الفائدة
١٧٢,٨٥٧	(٦٦,٧٥٢)	في نهاية السنة

الافتراضات الاكتوارية الهامة

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بتاريخ التقرير:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
%٥,٣٠	%٤,٩٧	الافتراضات المالية
%٣,٠٠	%٣,٠٠	معدل الخصم المستخدم
		معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
		الافتراضات الديموغرافية
٦٠ سنة	٦٠ - ٦٥ سنة	سن التقاعد

تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية لافتراضات معدل الخصم، التي تم إجراؤها بتاريخ التقويم الحالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢,٠٤٠,٧١٣	١,٥٤٩,٩٥٨	معدل الخصم:
٢,٣٥٧,٢٠٩	١,٧٤٢,٧٧١	زيادة بواقع +١%
		نقص بواقع -١%
٢,٣٦٤,٩٧٠	١,٧٥١,٨٨١	الرواتب:
٢,٠٣١,١٢١	١,٥٤٠,١٦٠	زيادة بواقع +١%
		نقص بواقع -١%
٢,١٩١,٠٣٢	١,٥٥٠,٤٢٥	معدل ترك العمل:
٢,١٨٨,٤٨٠	١,٧١٢,٧١١	+١٠%
		-١٠%

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١١- صافي (موجودات) التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

فيما يلي بيان بالدفعات المتوقعة أو المساهمات في برنامج المنافع المحددة خلال السنوات المستقبلية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١٧٤,٨٠١	٢١٨,٤٨٣	خلال الاثني عشر شهراً التالية (فترة التقرير السنوية التالية)
٤٢٨,٣٣٧	٥٥١,٨٥٢	ما بين سنة إلى سنتين
٤٧٢,٢٣٠	٦٤٧,٠٦٠	ما بين ٣ إلى ٥ سنوات
٩,٨٠٣,٩٠٨	٤,٦٢٢,٨١٤	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٨٧٩,٢٧٦	٦,٠٤٠,٢٠٩	إجمالي الدفعات المتوقعة

بلغ متوسط مدة التزام برنامج المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ٦ سنوات (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٧,٢ سنوات).

١٢- المصاريف مستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٥,٧٧٣,٦٣١	٦,٠٦٤,٠٤٦	منافع موظفين مستحقة الدفع
٩٧٨,١٥٤	٧٣٦,٩٨٤	مصاريف مستحقة الدفع
١٧٣,٧٧٤	٢٦٠,٣٦٣	مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة (إيضاح ٥)
٦,٩٢٥,٥٥٩	٧,٠٦١,٣٩٣	

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ﷲ	ﷲ		
٢٣٣,٦٠٠	٢٣٣,٦٠٠	١-١٣	مخصص زكاة
٤٧٥,٨٩٤	(٣٢٥,٨٣٣)	٢-١٣	مخصص ضريبة الدخل
٧٠٩,٤٩٤	(٩٢,٢٣٣)		

١٣-١ الزكاة

فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢٣٣,٦٠٠	٢٣٣,٦٠٠	في بداية ونهاية السنة

لا يوجد مخصص زكاة محمل للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وفي سنوات سابقة، نظرًا لأن الشركة مملوكة بشكل كامل من قبل مساهم غير سعودي والذي يخضع لضريبة الدخل فقط. يتم الاحتفاظ بمخصص الزكاة كما بتاريخ التقرير في حساب الربوط المفتوحة لسنوات سابقة عندما كانت الشركة خاضعة للزكاة.

شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢-١٣ ضريبة الدخل

يتكون مخصص ضريبة الدخل المحمل للسنة مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١,٣٤٤,٢٩٠	٥٥٤,٦٦٨	مخصص السنة
(١٧٩,٩٣٥)	٢٩٠,٠٣٢	تعديل ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٣-٣)
<u>١,١٦٤,٣٥٥</u>	<u>٨٤٤,٧٠٠</u>	

كانت حركة مخصص ضريبة الدخل على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
(٣٧,٤٣٨)	٤٧٥,٨٩٤	في بداية السنة
١,٣٤٤,٢٩٠	٥٥٤,٦٦٨	مخصص محمل للسنة
(٨٣٠,٩٥٨)	(١,٣٥٦,٣٩٥)	مدفوعات خلال السنة
<u>٤٧٥,٨٩٤</u>	<u>(٣٢٥,٨٣٣)</u>	دفعات مقدمة لضريبة الدخل المدفوعة / مخصص ضريبة الدخل في نهاية السنة

٣-١٣ الضريبة المؤجلة

كانت حركة الضريبة المؤجلة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٥٣٧,٩٩٣	٦٩٩,٢١٠	في بداية السنة
٤٧,٦٨٥	(٢٩٠,٠٣٢)	التغير خلال السنة المثبت في الربح أو الخسارة (إيضاح ١٣-٢)
(٢٧,١٦٨)	٢٣٩,٢٧٣	التغير خلال السنة المثبت في الدخل الشامل الآخر
<u>٦٩٩,٢١٠</u>	<u>٦٤٨,٤٥١</u>	في نهاية السنة

فيما يلي ملخص لمكونات الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢٦١,٢٢٣	٣٢٠,٢٢٤	استهلاك متسارع لأغراض المحاسبة
٤٣٧,٩٨٧	٣٢٨,٢٢٧	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٩٩,٢١٠</u>	<u>٦٤٨,٤٥١</u>	

١٣-٤ وضع الربوط

قامت الشركة بسداد الربوط الزكوية / الضريبية التي أجرتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٤. قامت الشركة بتقديم اقرارات الزكاة و ضريبة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حتى ٢٠٢٤. ولم يتم فحص الربوط من قبل الهيئة بعد.

١٤- المصاريف التشغيلية الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٣,٩٣٨,٩٣٧	٥,٤٩٠,٨٢٠	تكلفة خدمة مشتركة (إيضاح ٥)
٩٩٩,٣٤٨	٩٣٦,٩٥٢	سفر وتطوير أعمال
٦٤٨,٥٢٤	-	ضريبة الاستقطاع
٥٨٨,٣٨٦	٥٨٦,٧٧٩	استهلاك أصل حق الاستخدام (إيضاح ٤)
٢٨١,٨٥٠	٣٥٥,٣٣٢	أتعاب مهنية
٢٨٠,٤٩٧	٣٤٢,٧٢٣	مصاريف صيانة ومنافع عامة
١٩١,٣٩٣	٢٩٧,٤٣٠	مصاريف اتصالات
١٨٤,٣٩٠	٢٠٨,٨٣١	رسوم حكومية
١٥٠,٠١٠	١٥٠,٠١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٥)
٦٣٨,٩٢٣	٣٢٢,٣٣٢	أخرى
٧,٩٠٢,٢٥٨	٨,٦٩١,٢٠٩	

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من موجودات مالية ومطلوبات مالية.

تتكون الموجودات المالية من نقدية وشبه نقدية، وأتعاب إدارة مستحقة القبض ومستحق من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة بالشركة كما بتاريخ التقرير لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. هذه الموجودات والمطلوبات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

١٦- إدارة المخاطر

تعرض الشركة للمخاطر التالية. تقوم الإدارة العليا بالشركة بالإشراف على إدارة هذه المخاطر.

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات هامة حيث أن معظم المعاملات مسجلة بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي وكلتا العملتين مربوطتين حالياً ببعضهما البعض.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر الخسارة المالية في حالة إخفاق عميل أو طرف آخر في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بصورة رئيسية من شبه النقدية والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة.

بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الخاصة بالشركة، بما في ذلك الأرصدة البنكية، ينشأ تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من تعثر الطرف الآخر، وبعد أقصى يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

شركة انفيستكروب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الموجودات المالية المفصّل عنها في الجدول أدناه.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١٢,٧٠٩,٢٦٥	١١,١٨٧,٣١١	أرصدة بنكية (إيضاح ٨)
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل / وديعة قصيرة الأجل (إيضاح ٨)
١٤,١٩٢,٤٣٧	١٨,٨٣٠,٤٠٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٦)
٨٨,٩٠١,٧٠٢	٩٢,٠١٧,٧١٦	

الأرصدة البنكية والودائع

تتم إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن الأرصدة البنكية من قبل الإدارة وفقاً لسياسة الشركة. يتم فحص حدود الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة وتحديثها على مدار السنة.

المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة

تشمل هذه الأرصدة الذمم المدينة من الجهات ذات العلاقة. وبناءً على الخبرة السابقة للشركة، يتم تسوية الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة بصورة منتظمة، ولا يوجد شطب سابق لمبالغ هامة مستحقة من الجهات ذات العلاقة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. لا تتعرض الشركة لمخاطر سيولة هامة. يتم إيداع الودائع عادة لفترات تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر لإدارة متطلبات السيولة الخاصة بالشركة. كما أن كافة المطلوبات في قائمة المركز المالي للشركة، بخلاف التزامات المنافع المحددة للموظفين والتزامات عقود الإيجار، تستحق السداد تعاقدياً على أساس متداول.

تتم عملية إدارة السيولة بالشركة من خلال مراقبتها من قبل إدارة، وتشتمل على ما يلي:

- التمويل اليومي الذي تتم إدارته من قبل الإدارة المالية للتأكد من الوفاء بتلك المتطلبات ويشمل ذلك التغذية بالأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة نسب السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية.
- إدارة تركزات المخاطر وتواريخ استحقاق الديون.
- إدارة السيولة وعدم تطابق الموجودات والمطلوبات.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ
-	-	-	-	-	٢٦٠,٣٦٣	٢٦٠,٣٦٣
-	-	٧٠١,٠٥٣	٧٠١,٠٥٣	-	-	١,٤٠٢,١٠٦
-	-	٧٠١,٠٥٣	701,053	-	٢٦٠,٣٦٣	١,٦٦٢,٤٦٩

مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة
التزام عقد إيجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ
-	-	-	-	-	١٧٣,٧٧٤	١٧٣,٧٧٤
-	-	٧٠١,٠٥٣	١,٤٠٢,١٠٧	-	-	٢,١٠٣,١٦٠
-	-	٧٠١,٠٥٣	١,٤٠٢,١٠٧	-	١٧٣,٧٧٤	٢,٢٧٦,٩٣٤

مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة
التزام عقد إيجار

شركة انفسكوروب السعودية للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة - شركة شخص واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٦- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع زيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال زيادة رصيد حقوق الملكية. إن الاستراتيجية العامة للشركة تبقى كما هي دون تغيير عن السنة السابقة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية والتي تشمل رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح الاكتوارية على التزامات المنافع المحددة للموظفين والأرباح المبقة.

١٧- المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية التنظيمات الاحترازية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) وتم تعديلها في ١ إبريل ٢٠٢٣. ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه بموجب الركيزة الأولى. ووفقاً للقواعد المعدلة، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للفترة الحالية على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
٨٤,٢٣٢,١٩٨	٨٧,٩٧٥,٤٦٣	قاعدة رأس المال:
		الشريحة الأولى لرأس المال
٨٤,٢٣٢,١٩٨	٨٧,٩٧٥,٤٦٣	إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٢٧,١٣٦,٨٠٦	٣٣,٦٢٨,٣٢٤	مخاطر الائتمان
-	-	مخاطر السوق
٧٨,٧٣١,١٦٠	٧٦,٨١٦,٦٨٨	المخاطر التشغيلية
-	-	مخاطر التركزات
١٠٥,٨٦٧,٩٦٦	١١٠,٤٤٥,٠١٢	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
٪٧٩,٥٦	٪٧٩,٦٦	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (الحد الأدنى ٦٪)
٪٧٩,٥٦	٪٧٩,٦٦	إجمالي نسبة رأس المال (الحد الأدنى ٨٪)
٧٥,٧٦٢,٧٦١	٧٩,١٣٩,٨٦٢	الفائض في رأس المال

تشتمل قاعدة رأس مال الشركة وفقاً للقواعد المعدلة على ما يلي:

أ) الشريحة ١ - يتكون رأس المال من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة مخصوماً منها موجودات الضريبة المؤجلة وموجودات منافع التقاعد المحددة.

ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر التركزات وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في التنظيمات الاحترازية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

١٨- التعهدات والالتزامات المحتملة

لم تلتزم الشركة، خلال دورة الأعمال العادية، بأي ضمانات خلال السنة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، لا يوجد لدى الشركة أية تعهدات رأسمالية.

١٩ - المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

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

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

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

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

ليس للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية.

المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير، والتفسيرات:

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها. لا يُتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على الشركة عند تطبيقها، باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨)، حيث تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيقه على القوائم المالية.

التعديلات والتفسيرات

تاريخ السريان

تصنيف وقياس الادوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) ١ يناير ٢٠٢٦

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي

- المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة (التعديل المتعلق بمحاسبة التحوط من قبل الجهة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات (التعديل المتعلق بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن الإثبات)
- المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (التعديل المتعلق بتوقف المستأجر عن إثبات التزامات عقود الإيجار وسعر المعاملة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) القوائم المالية الموحدة (التعديل المتعلق بتحديد "الوكيل الفعلي")
- معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية (التعديل المتعلق بطريقة التكلفة)

١ يناير ٢٠٢٦

الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) ١ يناير ٢٠٢٦

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والافصاح في القوائم المالية ١ يناير ٢٠٢٧

٢٠ - الموجودات تحت الإدارة

بلغت الموجودات التي تتم إدارتها من قبل الشركة في نهاية السنة ٤٨٠ مليون Riyal (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٤٣٧ مليون Riyal).

٢١ - الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أية أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

٢٢ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في الشركة بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٥).