

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين/ شركة ارتال المالية
شركة مساهمة مغلقة

الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

(٢ / ١)

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة ارتال المالية ويشار لها بـ ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعيار الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية ذات الاهمية و التفسيرات الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل " وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي " المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقا لنظام الأساسي للشركة / عقد التأسيس، وهي المسؤولة 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 تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الشركة، 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 عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائما عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.



تقرير المراجع المستقل

(٢ / ٢)

إلى السادة المساهمين / شركة اقبال المالية
شركة مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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.
- تفويض مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. ونستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستفيلية قد تنسب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تفويض العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، 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 ونوفيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد عبد المجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٧٧

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥



شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٧٢٣,٣٤٠	٥٣٨,٢٤٠	٦	ألات ومعدات
١,٣٧٨,١٦٢	١,٢٤٨,٧٢٤	٧	موجودات غير ملموسة
٥٤٠,٩٤٢	-	٨	اصل حق استخدام
٢,٦٤٢,٤٤٤	١,٧٨٦,٩٦٤		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	٩	مستحق من اطراف ذو علاقة
٢٧,١١٩,١١٥	١١,٠٧٥,٥٠٧	١٠	ذمم مدينة ومصاريح مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٤٤٦,٠٩٣	٢,٨٧٥,٣٣٥	١١	نقد و ما فى حكمه
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	١٣	ودائع مراهبة
١٠,٢٣٤,٣٩٤	١٥,٧٣٦,٨٣٦	١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٦٥,٥٤٩,٦٠٢	٤٠,٢٠١,٣٠٦		اجمالي الموجودات المتداولة
٦٨,١٩٢,٠٤٦	٤١,٩٨٨,٢٧٠		اجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢,١٥٩,٤٥٧	٢,١٥٩,٤٥٧	١٥	الاحتياطي العام
(٩٥,٥٩٩)	(١٧٠,٨٨٩)		احتياطي اكتواري
١٣,٠٠٨,٧٤١	٨,٨٨٦,٤١٦		أرباح مبقاة
٣٥,٠٧٢,٥٩٩	٣٠,٨٧٤,٩٨٤		اجمالي حقوق الملكية
			مطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٩١٤,٧٩٨	١,٥٦٤,٩٨٨	١٦	التزامات منافع الموظفين
٩١٤,٧٩٨	١,٥٦٤,٩٨٨		اجمالي المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١٥,٥٧٨,٥٣٥	٨,٦٤٢,٢٨٣	١٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٥٧٣,٢١٨	-	٨	التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول
١,٠٥٧,٩٦٣	٩٠٦,٠١٥	١٨	مخصص الزكاة
١٤,٩٩٤,٩٣٣	-	٩	مستحق الى اطراف ذو علاقة
٣٢,٢٠٤,٦٤٩	٩,٥٤٨,٢٩٨		اجمالي المطلوبات المتداولة
٣٣,١١٩,٤٤٧	١١,١١٣,٢٨٦		اجمالي المطلوبات
٦٨,١٩٢,٠٤٦	٤١,٩٨٨,٢٧٠		اجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
		الربح أو الخسارة
٣٦,٣٦٧,٢٥٧	٢٥,٨٤٨,٤١٤	١٩ الإيرادات
(٢٤,٢٨٩,٩٦٧)	(٢٢,٠٨٧,٢٢١)	٢٠ تكلفة الإيرادات
١٢,٠٧٧,٢٩٠	٣,٧٦١,١٩٣	مجمّل ربح السنة
(٣,٣٨١,٧٣٢)	(٣,٦٢٤,٦٧٣)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
٨,٦٩٥,٥٥٨	١٣٦,٥٢٠	صافي ربح السنة من الأعمال الرئيسية
١٧٨,٦٧٨	٩٥,٨٠٥	ارباح محققة من استثمارات من خلال الربح والخسارة
١٧٠,٤٠٢	٤٠٦,٦٣٧	١٢ ارباح غير محققة من استثمارات من خلال الربح والخسارة
٧٤,٦٦٧	٥٦٢,٩٥٦	ايرادات تمويل
(٤٦,٩١١)	(٤٨,٣١٨)	مصاريف تمويل
-	١٠,٦٨٠	ايرادات اخرى
٩,٠٧٢,٣٩٤	١,١٦٤,٢٨٠	صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٧٧٣,١٧١)	(٤٠٥,٠٠٠)	الزكاة
٨,٢٩٩,٢٢٣	٧٥٩,٢٨٠	صافي ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
(٣٧,٧٣٧)	(٧٥,٢٩٠)	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة
٨,٢٦١,٤٨٦	٦٨٣,٩٩٠	(خسائر)/أرباح من إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
		صافي الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

المجموع	احتياطي اكتواري	أرباح مبقاة	الاحتياطي العام	رأس المال	
١١,٨١١,١١٣	(٥٧,٨٦٢)	٥,٥٣٩,٤٤٢	١,٣٢٩,٥٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٨,٢٩٩,٢٢٣	-	٨,٢٩٩,٢٢٣	-	-	صافي ربح السنة
(٣٧,٧٣٧)	(٣٧,٧٣٧)	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٨,٢٦١,٤٨٦	(٣٧,٧٣٧)	٨,٢٩٩,٢٢٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس مال
-	-	(٨٢٩,٩٢٤)	٨٢٩,٩٢٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣٥,٠٧٢,٥٩٩	(٩٥,٥٩٩)	١٣,٠٠٨,٧٤١	٢,١٥٩,٤٥٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٥,٠٧٢,٥٩٩	(٩٥,٥٩٩)	١٣,٠٠٨,٧٤١	٢,١٥٩,٤٥٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٧٥٩,٢٨٠	-	٧٥٩,٢٨٠	-	-	صافي ربح السنة
(٧٥,٢٩٠)	(٧٥,٢٩٠)	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٦٨٣,٩٩٠	(٧٥,٢٩٠)	٧٥٩,٢٨٠	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤,٨٨١,٦٠٥)	-	(٤,٨٨١,٦٠٥)	-	-	توزيعات الأرباح
٣٠,٨٧٤,٩٨٤	(١٧٠,٨٨٩)	٨,٨٨٦,٤١٦	٢,١٥٩,٤٥٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩,٠٧٢,٣٩٤	١,١٦٤,٢٨٠	صافي الربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل الزكاة إلى صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٨٢,٩٤١	٢١٣,٧٢٠	استهلاك الممتلكات وآلات ومعدات
١٥٧,٤٠٦	٥٥١,٩٥١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٤٠,٩٤٠	٥٤٠,٩٤٢	استهلاك حق استخدام الأصول
-	(٥١٣,٦٢٨)	ارباح مرابحات غير مستحقة
٤٦,٩١١	٤٨,٣١٨	مصروفات تمويلية
٣٥٧,٩٢٣	٦٢٩,١٢٨	المكون من التزامات منافع الموظفين المحددة
١٠,٣٥٨,٥١٥	٢,٦٣٤,٧١١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٧,٦٤٢,٨٦٠)	١٨,٧٥٠,٠٠٠	مستحق من طرف ذو علاقة
(٢٦,٠٨٢,٩٠٩)	١٦,٠٤٣,٦٠٨	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,١٠١,٢١٦	(٦,٩٣٦,٢٥٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٩٩٤,٩٣٣	(١٤,٩٩٤,٩٣٣)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
(٣٦,٤١٧)	(٩٥,٣٩٦)	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٣١٥,٢٠٨)	(٥٥٦,٩٤٨)	المسدد من الزكاة
(٦,٦٢٢,٧٣٠)	١٤,٨٤٤,٧٩٠	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤١٤,٤٧٥)	(٢٨,٦٢٠)	إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات
(١,٣٤٢,٥٢١)	(٤٢٢,٥١٣)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	التغير في ودائع المرابحة
(١٠,٢٣٤,٣٩٤)	(٥,٥٠٢,٤٤٢)	التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١,٩٩١,٣٩٠)	(١٥,٩٥٣,٥٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٤٢,٧٨٦)	(٥٨٠,٣٦٨)	المسدد من التزامات عقود الإيجار
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس مال
-	(٤,٨٨١,٦٠٥)	المدفوع من توزيعات الأرباح
١٤,٤٥٧,٢١٤	(٥,٤٦١,٩٧٣)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤,١٥٦,٩٠٦)	(٦,٥٧٠,٧٥٨)	صافي التغير في النقد و ما في حكمه
١٣,٦٠٢,٩٩٩	٩,٤٤٦,٠٩٣	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
٩,٤٤٦,٠٩٣	٢,٨٧٥,٣٣٥	النقد و ما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
(٣٧,٧٣٦)	(٧٥,٢٩٠)	خسائر من إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التنظيم والنشاط الرئيسي

إن شركة أرتال المالية "الشركة" هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٠١٦٠١ بتاريخ ٢٦ ربيع الآخر ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢ يناير ٢٠٢٠ م)، وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١٨١٩٥-٠٢) بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٨ .

يتمثل نشاط الشركة في إدارة الإستثمارات و تشغيل الصناديق، تم البدء في ممارسة النشاط بموجب خطاب هيئة السوق المالية (LU-٢٣-٠٠٥١٢٨) بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ م) .

يقع المركز الرئيسي في العنوان التالي :
شركة أرتال المالية
الرياض - طريق أبو بكر الصديق
الرمز البريدي : ١٢٤٤٤

٢- أسس الإعداد

٢-١ بيان الإلتزام

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

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم الاعتراف بمستحققات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام العملة الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأرباح والخسائر الناتج من تحويل العملات إن وجدت متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات والقيم المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والكشف عن الإلتزامات المحتملة. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة للفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إدراجها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

٣-١ الأحكام

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣- الأحكام المحاسبية ذات الأهمية والتقدير والافتراضات (تتمة)

٢-٣ التقديرات والافتراضات غير المؤكدة انخفاض الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية الأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة ناقصاً التكلفة بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة للملاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة للملاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو إذا لم تكن توجد فيعني ذلك تستند على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية.

التقييم الاكتواري لمطلوبات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ("مكافأة الموظفين") بموجب خطة منافع محددة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظراً لتعدد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة (تعويض نهاية الخدمة)، لم تقم الشركة بتطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية وعدم تطبيق طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة لتقييم التزامات الإستهقاقات المحددة وذلك لتجنب التكلفة والجهد غير المبرر. وبالتالي قامت الشركة باحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناء على طول فترة خدمة الموظف.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية

٤-١ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة بدون قيود.

٤-٢ الأدوات المالية

٤-٢-١ طرق القياس.

الاعتراف الأولي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو الالتزامات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة. بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات مخصص خسائر الانتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الربح أو الخسارة عند إنشاء أصل جديد.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٢ تصنيف وقياس الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة موجوداتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يكون مدير الشركة قد اختار عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة.

ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الأخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة عندما يكون لدى الشركة الحق في قبض هذه المدفوعات.

٤-٢-٣ هبوط الأصول المالية ج

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تعترف الشركة بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٤-٢-٤ إلغاء الاعتراف

يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل والاحتفاظ بجميع مخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية، ولا تحتفظ الشركة بالسيطرة

٤-٢-٥ الإلتزامات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تلغي الشركة الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم اعفائها من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

٤-٣ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٤-٤ مزايا نهاية خدمة للموظفين

تستحق مكافأة نهاية الخدمة لكافة الموظفين العاملين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل المتبع في الشركة عند انتهاء عقود خدماتهم.

يتم احتساب التزام الشركة المتعلق بخطط المنافع المحددة عن طريق تقدير قيمة المنافع المستقبلية التي تستحق للموظفين في الفترات الحالية والسابقة وتخصم القيمة للوصول للقيمة الحالية.

تضع الشركة الافتراضات التي تستخدم عند تحديد العناصر الرئيسية للتكاليف بغرض الوفاء بهذه الالتزامات المستقبلية. يتم وضع هذه الافتراضات بعد استشارة الخبير الاكتواري في الشركة وتشمل تلك الافتراضات التي تستخدم لتحديد تكلفة الخدمة الاعتيادية وكذلك عناصر التمويل المتعلقة بالمطلوبات. يقوم الاكتواري المؤهل باحتساب التزام المنافع المحددة وذلك باستخدام طريقة المبالغ المستحقة حسب الوحدة.

يتم الاعتراف بإعادة تقييم التزامات المنافع المحددة والتي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر. تحد الشركة مصروف الفائدة على التزامات المنافع المحددة للسنة عن طريق تطبيق معدل الخصم الذي يستخدم في قياس التزامات المنافع المحددة عند بداية الفترة السنوية بعد الأخذ بالاعتبار أي تغيير يطرأ على صافي التزامات المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة المساهمات والمدفوعات للالتزامات. يتم الاعتراف بمصروف الفائدة الصافي والمصاريف الأخرى المتعلقة بخطط المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٥ المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-٦ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدية يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية.

٤-٧ الزكاة

يتم احتساب تكلفة الزكاة على أساس صافي ربح الشركة للفترة قبل خصم الزكاة أو الوعاء الزكوي أيهما أعلى وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب المبالغ الإضافية إن وجدت التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم في الفترة التي يتم فيها الانتهاء من التقييم.

٤-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الأصل كافة التكاليف المتعلقة باقتناء الأصل. يتم إستهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره كما يلي:

الأثاث والتركيبات ٤ سنوات

المعدات الإلكترونية ٥ سنوات

يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر عند استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الحاجة.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٩-٤ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٥ سنوات. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق. يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول غير الملموسة وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعدل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.

٤-١٠ حق استخدام الأصل والتزامات عقود الإيجار

اعترفت الشركة بالأصول والتزامات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. تُحمل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت. يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تتضمن الآتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار،
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف التجديد.

٢- تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة،
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل،
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على متأكد بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

٤-١١ الأصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بصفة ائتمانية وبعض المحافظ المالية والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)
٤-١٢ الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية ١٥ باستخدام نموذج الخطوات الخمس التالي

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد يجب الوفاء به.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء
التزام الأداء هو وعد في عقد خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل الخدمات المتعهد بها إلى عميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة
بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تخصص الشركة سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات
تعترف الشركة بالإيرادات (أو عندما) تفي بالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتعهد بها إلى العميل بموجب عقد.

إيرادات أنشطة إدارة الأصول

يتم إثبات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة كإيرادات بشكل متناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. يتم إدراج أتعاب الإدارة هذه بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها بشكل عام كنسبة مئوية من صافي موجودات الصناديق المعنية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إدراج أتعاب الاداء بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها كنسبة مئوية من المقابل في صافي قيمة موجودات الصندوق فوق حاجز محدد. يتم اكتساب أتعاب الاداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الاداء المتفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس أداء محددة، وعادة ما تكون على مدى سنة واحدة. يتم إثبات الرسوم عندما يمكن تقديرها و / أو بلورتها بشكل موثوق.

إيرادات أنشطة خدمات الترتيب

يتم إدراج إيرادات الإستثمارات البديلة واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب سواء كان عند نقطة زمنية أو على مدة فترة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

إيرادات أخرى

تقيد الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٤-١٣ قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

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

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٤-١٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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.

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

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. تقوم الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للشركة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم الشركة بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما تقوم الشركة أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً. ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

٤-١٤ المصروفات

كافة المصروفات يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية، فيما عدا رواتب ومزايا الموظفين تعرض ببند مستقل في قائمة الربح أو الخسارة.

٥- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

١,٥ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة و سارية المفعول في ٢٠٢٤

إن التعديلات التالية للمعايير ذات الصلة بالشركة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ (ما لم ينص على خلاف ذلك). اعتمدت الشركة هذه المعايير و / أو التعديلات، إلا أنه، لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وهو أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان مشتق ضمناً في التزام قابل للتحويل وهو في حد ذاته أداة حقوق ملكية، فإنه لن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.	١ يناير ٢٠٢٤	تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.	١ يناير ٢٠٢٤	عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧

٥- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

٢,٥ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعايير المعدلة التالية الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد:

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. تحتوي التعديلات على إفساحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في تقييم تأثير استخدام سعر الصرف المقدر.	١ يناير ٢٠٢٥	صعوبة التحويل	معيير المحاسبة الدولي رقم ٢١
توضح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التسوية، مع استثناء عمليات الشراء والبيع لبعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تستوفي شروط الاستثناء الجديد، يسمح الاستثناء الجديد بإلغاء الاعتراف ببعض الخصوم المالية التي يتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.	١ يناير ٢٠٢٦	عرض وإفصاح الأدوات المالية	معيير الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧
كما تقدم هذه التعديلات إرشادات لتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، والتي تنطبق على جميع التدفقات النقدية المحتملة، بما في ذلك تلك الناتجة عن الأهداف المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.			
بالإضافة إلى أن هذه التحديثات سوف تتطلب إيضاحات جديدة وتحديثات أخرى.			
المعيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ١، الذي يحدد متطلبات العرض والإفصاح الأساسية للقوائم المالية. تشمل التغييرات، التي تؤثر في الغالب على قائمة الدخل، المتطلبات الخاصة بتصنيف الإيرادات والمصروفات إلى ثلاث فئات جديدة - التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية - وعرض المجموعات الفرعية للربح أو الخسارة التشغيلية والربح أو الخسارة قبل التمويل والضرائب.	١ يناير ٢٠٢٧	العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٨
علاوة على ذلك، يتم عرض المصروفات التشغيلية مباشرة على وجه قائمة الدخل - مصنفة إما حسب الطبيعة (مثل تعويضات الموظفين)، أو حسب الوظيفة (مثل تكلفة المبيعات)، أو باستخدام عرض مختلط. تتطلب المصروفات المعروضة حسب الوظيفة إفساحات أكثر تفصيلاً حول طبيعتها.			
يوفر معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ أيضاً إرشادات لتجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية، ويقدم متطلبات إفساح جديدة لقياسات الأداء المحددة من قبل الإدارة، ويلغي خيارات التصنيف للفوائد والأرباح في بيان التدفقات النقدية.			
يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ بتقديم إفساحات مخفضة للشركات التابعة المؤهلة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧	المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	المعيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٩
تكون الشركة التابعة مؤهلة عندما تقوم الشركة الأم النهائية بإعداد قوائم مالية موحدة معدة للاستخدام العام وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.			

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لاعتماد هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٦. آلات و معدات

إجمالي	اجهزة حاسب و معدات مكتبية	الأثاث والتركيبات	التكلفة:
١,١١٣,٤١٦	٣١٩,١٣٤	٧٩٤,٢٨٢	رصيد أول السنة
٢٨,٦٢٠	٢٨,٦٢٠	-	إضافات خلال السنة
١,١٤٢,٠٣٦	٣٤٧,٧٥٤	٧٩٤,٢٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٩٠,٠٧٦)	(١٩٦,٧١٨)	(١٩٣,٣٥٨)	الاستهلاك المتراكم:
(٢١٣,٧٢٠)	(٥٨,٢١٥)	(١٥٥,٥٠٥)	رصيد أول السنة
(٦٠٣,٧٩٦)	(٢٥٤,٩٣٣)	(٣٤٨,٨٦٣)	المحمل للسنة
٥٣٨,٢٤٠	٩٢,٨٢١	٤٤٥,٤١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي	اجهزة حاسب و معدات مكتبية	الأثاث والتركيبات	التكلفة:
٧٠٠,٤٧١	٢٢٥,٢٢٣	٤٧٥,٢٤٨	رصيد أول السنة
٤١٤,٤٧٥	٩٤,٥١١	٣١٩,٩٦٤	إضافات خلال السنة
(١,٥٣٠)	(٦٠٠)	(٩٣٠)	الاستبعادات
١,١١٣,٤١٦	٣١٩,١٣٤	٧٩٤,٢٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٠٧,٣٨٥)	(١٥٠,٣٥٨)	(٥٧,٠٢٧)	الاستهلاك المتراكم:
(١٨٢,٩٤١)	(٤٦,٥١٧)	(١٣٦,٤٢٤)	رصيد أول السنة
٢٥٠	١٥٧	٩٣	المحمل للسنة
(٣٩٠,٠٧٦)	(١٩٦,٧١٨)	(١٩٣,٣٥٨)	الاستبعادات
٧٢٣,٣٤٠	١٢٢,٤١٦	٦٠٠,٩٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. الموجودات غير ملموسة

إجمالي	الموقع الإلكتروني	العلامة التجارية	برامج الحاسب الالى	التكلفة:
١,٧٦٩,٢٩٠	٢١٥,٠٤١	١٩٥,٠٠٠	١,٣٥٩,٢٤٩	رصيد أول السنة
٤٢٢,٥١٣	-	-	٤٢٢,٥١٣	إضافات خلال السنة
٢,١٩١,٨٠٣	٢١٥,٠٤١	١٩٥,٠٠٠	١,٧٨١,٧٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(٣٩١,١٢٨)	(٣٦,٧١١)	(٥٧,٥٩٠)	(٢٩٦,٨٢٧)	الإطفاء المتراكم:
(٥٥١,٩٥١)	(٢١,٥٤٥)	(٦٥,١١٩)	(٤٦٥,٢٨٧)	رصيد أول السنة
(٩٤٣,٠٧٩)	(٥٨,٢٥٦)	(١٢٢,٧٠٩)	(٧٦٢,١١٤)	المحمل للسنة
١,٢٤٨,٧٢٤	١٥٦,٧٨٥	٧٢,٢٩١	١,٠١٩,٦٤٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
				صافي القيمة الدفترية

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٧. الموجودات الغير ملموسة (تتمة)

التكلفة:	برامج الحاسب الالى	العلامة التجارية	الموقع الإلكتروني	إجمالي
رصيد أول السنة	٢٦٩,٠١٠	٩٧,٥٠٠	٦٠,٧٥٨	٤٢٧,٢٦٨
إضافات خلال السنة	١,٠٩٠,٢٣٩	٩٧,٥٠٠	١٥٤,٧٨٣	١,٣٤٢,٥٢٢
الاستبعادات	-	-	(٥٠٠)	(٥٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٣٥٩,٢٤٩	١٩٥,٠٠٠	٢١٥,٠٤١	١,٧٦٩,٢٩٠
الإطفاء المتراكم:				
رصيد أول السنة	(٢٠٨,٠٥٧)	(٥,٧٣٧)	(٢٠,٤٢٨)	(٢٣٤,٢٢٢)
المحمل للسنة	(٨٨,٧٧٠)	(٥١,٨٥٣)	(١٦,٧٨٣)	(١٥٦,٤٠٦)
الاستبعادات	-	-	٥٠٠	٥٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٩٦,٨٢٧	٥٧,٥٩٠	٣٦,٧١١	٣٩١,١٢٨
صافي القيمة الدفترية	١,٠٦٢,٤٢٢	١٣٧,٤١٠	١٧٨,٣٣٠	١,٣٧٨,١٦٢

٨. اصل حق استخدام والتزامات عقود الايجار

١,٨ اصل حق استخدام

التكلفة:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
رصيد أول السنة	١,٠٨١,٨٨١	٦٨٥,٤٠٥
تسويات	-	٣٩٦,٤٧٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٨١,٨٨١	١,٠٨١,٨٨١
الاستهلاك المتراكم		
رصيد أول السنة	٥٤٠,٩٣٩	٢٢٨,٤٦٨
المحمل السنة	٥٤٠,٩٤٢	٥٤٠,٩٣٩
تسويات	-	(٢٢٨,٤٦٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٨١,٨٨١	٥٤٠,٩٣٩
الرصيد الدفترى كما في ٣١ ديسمبر	-	٥٤٠,٩٤٢

٢,٨ التزام عقود الايجار

حركة التزام الإيجارات :

رصيد أول السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
اضافات خلال السنة	٥٧٣,٢١٨	٤٦٨,١٢٣
تسويات	-	-
المدفوع خلال السنة	(٥٨٠,٣٦٨)	(٢٥٢,٦٠٢)
تكلفة التمويل	٧,١٥٠	٢٢,٩٥٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	-	٥٧٣,٢١٨
التزام الايجار في نهاية السنة كالتالي:		
الجزء غير المتداول من التزام الايجار	-	-
الجزء المتداول من التزام الايجار	-	٥٧٣,٢١٨
	-	٥٧٣,٢١٨

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٨. أصل حق استخدام والتزامات عقود الإيجار (تتمه)

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	تكلفة التمويل استهلاك حق اصل استخدام
٢٢,٩٥٨	٧,١٥٠	
٥٤٠,٩٣٩	٥٤٠,٩٤٢	

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مدفوعات التزامات عقود التأجير
٢٥٢,٦٠٢	٥٨٠,٣٦٨	

٩. المعاملات من اطرف ذات علاقة

إن الأطراف ذات علاقة في الشركة هم مجلس الإدارة وأقاربهم و كبار التنفيذيين و اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة.

هناك معاملات تمت خلال السنة مع أطراف ذات علاقة ضمن اعمال الشركة الإعتيادية وبموافقة الإدارة , وترى الإدارة إن شروط تلك المعاملات لا تختلف ماديا عن أي معاملات أخرى تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث .

أ- يتمثل الرصيد المستحق من الطرف ذو علاقة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	صندوق ارتال لفرص النمو
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	

ب- يتمثل الرصيد المستحق الى الطرف ذو علاقة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	فواز سليمان الراجحي
١٤,٩٩٤,٩٣٣	-	
١٤,٩٩٤,٩٣٣	-	

ج- فيما يلي أهم المعاملات الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات علاقة :

طبيعة العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	خلال العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	خلال العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
فواز سليمان الراجحي	مساهم	تمويل (سداد تمويل)	١٨,٧٤٩,٩٣٣	(١٤,٩٩٤,٩٣٣)
صندوق ارتال لفرص النمو	صناديق مدارة من قبل الشركة	تمويل	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٨٧,٠٨٥
شركة شركاء القيمة المالية المحدودة	جهة منتسبة	ايرادات	٧,٨٧٩,٥٦١	-
شركة راج العقارية	جهة منتسبة	ايجار	٥٤٢,٧٨٥	٥٨٠,٣٦٨
صندوق ارتال لاستثمار في شرق الأوسط وشمال أفريقيا	صناديق مدارة من قبل الشركة	رسوم ادارة واداء	٦١١,٧٠١	٤٤٧,٩٠٨
صندوق حالات خاصة ١	صناديق مدارة من قبل الشركة	رسوم ادارة	٣١٨,٣٧٦	٩٦٩,٨٢٣
صندوق ارتال مراحة	صناديق مدارة من قبل الشركة	رسوم ادارة	٤٠,٩١٦	١٤٥,٩٩١
صندوق ارتال لفرص النمو	صناديق مدارة من قبل الشركة	رسوم ادارة	-	٢,٣٥٨,٢٧٢
أعضاء مجلس الإدارة	مجلس ادارة	بدلات	-	٢١٠,٠٠٠
لجان	لجان منبثقة	مكافآت	١٣٦,٥٠٠	١٨٦,٠٠٠
كبار الموظفين	موظفين	مرتبات	٥,٥٩٢,٦٧٣	٨,٠٨٠,٦٥٠

- تم تبويب ارصدة الصناديق المدارة من قبل شركة ارتال في بند ذمم مدينة و مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى .

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٠. ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٦,٦٢٣,٦٩٠	١٠,١٤٣,٥٦٧	ذمم مدينة
٣٣١,٠٠٣	٣٥١,٧٢٤	أخرى
١٣٩,٥٣٥	٥٥٥,٣٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٨٨٧	٢٤,٨٨٧	تأمينات مستردة
٢٧,١١٩,١١٥	١١,٠٧٥,٥٠٧	

أجرت الشركة تقيماً للخسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة وللموجودات الأخرى وبعد النظر في طبيعة هذه الأرصدة وتاريخ التخلف عن السداد تبين للشركة بأنه لا يتطلب عمل مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه وذلك لأن بصفتها مديراً للأصول، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بأتعاب الإدارة المستحقة.

١١. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٣٧١,٤٢١	٢,٨٧٥,٣٣٥	نقد لدى البنوك
١,٣٧١,٤٢١	٢,٨٧٥,٣٣٥	

- تحتفظ الشركة بالنقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد ولا تحمل باى فوائد.

١١, ٢, النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٣٧١,٤٢١	٢,٨٧٥,٣٣٥	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٧٤,٦٧٢	-	ودائع مرابحة ذات استحقاق ٣ أشهر أو اقل
٩,٤٤٦,٠٩٣	٢,٨٧٥,٣٣٥	

١٢. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	التكلفة	عدد الوحدات	القيمة السوقية
صندوق مرابحة ارتال	٥,٣٣٠,١٩٧	٥٠٥,٩٩٠	٥,٦٣٩,٤٦٠
صندوق عوائد الراجحي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٧٦,٠٠٥	٥,٠٦١,١٣٣
صندوق مرابحة الفا	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١٤,٣٤٦	٥,٠٣٦,٢٤٣
الاجمالي	١٥,٣٣٠,١٩٧		١٥,٧٣٦,٨٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة	عدد الوحدات	القيمة السوقية
صندوق مرابحة ارتال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧١,٥٣٩	١٠,٢٣٤,٣٩٤
الاجمالي	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٢٣٤,٣٩٤

وفيما يلي ملخص لحركة الإستثمارات خلال السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	١٠,٢٣٤,٣٩٤	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	استبعادات خلال السنة
١٧٠,٤٠٢	٤٠٦,٦٣٧	أرباح غير محققة
٦٣,٩٩٢	٩٥,٨٠٥	أرباح محققة
١٠,٢٣٤,٣٩٤	١٥,٧٣٦,٨٣٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٣. ودائع مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	ودائع المرابحة
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	مجمل القيمة الدفترية
-	-	خسائر الائتمان المتوقعة
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	ودائع المرابحة
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	البنك السعودي الفرنسي
		الإجمالي

ودائع مرابحة ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ اشهر و يبلغ معدل العائد على ودائع المرابحة ٥,٩١ % سنويًا .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	٨,٠٧٤,٦٧٢	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	المستحق خلال السنة
-	٥١٣,٦٢٣	ارباح غير محققة المرابحات المدرجة في قائمة الأرباح و الخسائر ذات استحقاق أكثر من ثلاثة اشهر
٧٤,٦٧٢	٤٩,٣٣٣	ارباح المرابحات المحققة خلال العام
-	(١٢٤,٠٠٠)	ارباح المرابحات المحصلة خلال العام
٨,٠٧٤,٦٧٢	١٠,٥١٣,٦٢٨	الإجمالي

يمثل الجدول أدناه بيان الاستحقاق بناءً على الاستحقاق التعاقدى للأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٨,٠٧٤,٦٧٢	-	ودائع مرابحة استحقاق خلال ثلاثة أشهر
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	ودائع مرابحة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٠٧٤,٦٧٢	١٠,٥١٣,٦٢٨	الإجمالي

تم تبويب ودائع المرابحة ذات الاستحقاق خلال ثلاثة اشهر ضمن أرصدة النقد و ما في حكمه

١٤. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم متساوي القيمة , قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي

١٥. الإحتياطي العام

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ، للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطات، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة على المساهمين و لم تتخذ الجمعية اى قرارات تخص تكوين الاحتياطات لهذا العام لذلك لم يتم تكوين احتياطات.

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٦. التزامات منافع الموظفين المحددة

أ- تقوم الشركة بتحديد القيمة الحالية للتزامات منافع الموظفين المحددة بإجراء تقييم اكتواري بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة بعد الأخذ في الاعتبار مجموعة افتراضات التالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٥%	٤,٩٠%	معدل الخصم
٣%	٣%	معدل زيادة المزايا
١٥%	٢٠%	معدل دوران الموظفين

ب- فيما يلي حركة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥٣١,٦٣٣	٩١٤,٧٩٨	مصاريف المزايا (المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة)
(٣٦,٤١٧)	(٩٥,٣٩٦)	رصيد بداية العام
		المسدد خلال السنة
		<u>المدرج بقائمة الربح و الخسارة</u>
٣٥٧,٩٢٢	٦٢٩,١٢٨	تكلفة الخدمة
٢٣,٩٢٣	٤١,١٦٨	تكلفة الفائدة
		<u>المدرج بقائمة الدخل الشامل الاخر</u>
		خسائر إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة بتغيير معدل الفائدة
٣٧,٧٣٧	٧٥,٢٩٠	الرصيد نهاية العام
٩١٤,٧٩٨	١,٥٦٤,٩٨٨	

١٧. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١١,٣٠٩,٣٣٢	٦,٥٣٩,٧٥٨	مستحق موظفين
٣,٧٥٨,٨٣١	١,٧١٤,١٤٣	ضريبة القيمة المضافة
٢١٧,٥٠٠	٢٥٨,٢٢٥	أتعاب مهنية واستشارات مستحقة
١١١,٣٣٣	١١٦,٢٥٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٨١,٥٣٩	١٣,٨٩٨	أخرى
١٥,٥٧٨,٥٣٥	٨,٦٤٢,٢٨٣	

١٨. مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	(أ) مكونات الوعاء الزكوي
١٠,٤٨١,٥٨٠	٣٠,٨٧٤,٩٨٤	حقوق الملكية
١٣,٠٠٩,٥٢٧	-	عناصر الوعاء الموجبة
٩,٤٣٠,٣١٨	-	ربح السنة المعدل
(٢,٦٤٢,٤٤٤)	-	عناصر الوعاء السالبة
٣٠,٢٧٨,٩٨١	٣٠,٨٧٤,٩٨٤	صافي الوعاء الزكوي
٧٧٣,١٧١	٧٩٨,٠٤٠	<u>الزكاة</u>
-	-	فروقات زكوية
٧٧٣,١٧١	٧٩٨,٠٤٠	المحمل على السنة

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٨. مخصص الزكاة (تتمه)
ب) حركة مخصص الزكاة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٩٦٣	رصيد بداية السنة
٧٧٣,١٧١	٧٩٨,٠٤٠	المحمل على السنة
-	(٣٩٣,٠٤٠)	تسويات
(٣١٥,٢٠٨)	(٥٥٦,٩٤٨)	المدفوع خلال العام
١,٠٥٧,٩٦٣	٩٠٦,٠١٥	

الموقف الزكوي:

- قدمت الشركة إقرارها الزكوي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وتم دفع الزكاة المستحقة ٥٥٦,٩٤٨ ريال سعودي.

١٩. الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٣,٧٩٩,٧١٧	١٩,٦٨٩,٣٠١	أتعاب إدارة
٢٢,٥٦٧,٥٤٠	٦,١٥٩,١١٣	رسوم أداء
٣٦,٣٦٧,٢٥٧	٢٥,٨٤٨,٤١٤	
		٢٠٢٤ م
		<u>طبيعة وتوقيت الاعتراف بالإيرادات:</u>
		على مدى فترة
		نقطة زمنية
		٢٠٢٣ م
		<u>طبيعة وتوقيت الاعتراف بالإيرادات:</u>
		على مدى فترة
		نقطة زمنية

٢٠. تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١١,٧١٨,٨١٤	١٦,٤٨٩,٠٤١	رواتب ومزايا الموظفين
١١,٣٠٩,٣٣٢	٣,٢٧٣,٥٣٥	مكافآت
٦٤٨,٩٣٤	٨١٨,٣٠٠	أستشارات وأتعاب مهنية
٥٢٨,٧٣٧	١,٥٠١,٣٧٠	إشتراكات ورسوم ترخيص
٨٤,١٥٠	٤,٩٧٥	أخرى
٢٤,٢٨٩,٩٦٧	٢٢,٠٨٧,٢٢١	

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٢١. مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٤٢٨,٥٦٤	١,٢٣٦,٠٠٢	استشارات واتعاب مهنية
٥١٣,٩٢٨	٦٣٣,٠٣٠	اشتراكات
١٥٧,٤٠٦	٥٥١,٩٥١	اطفاء موجودات غير ملموسة
٥٤٠,٩١٧	٥٤٠,٩٤٢	استهلاك حق استخدام الأصول
١٨٢,٦٩٠	٢١٣,٧٢٠	اهلاك الآلات و المعدات
٧٥,٢٩٦	١٧٩,٨٥٠	ضريبة الاستقطاع
٤١٠,٢١٩	١٤٨,٦٠٢	اخرى
٢٦,٣٣٩	٦٤,٩٤٦	رسوم حكومية
٤١,٣٦٠	٤٤,٩٩١	تامين
٥,٠١٣	١٠,٦٣٩	قرطاسيات و مطبوعات
٣,٣٨١,٧٣٢	٣,٦٢٤,٦٧٣	

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١,٢٢ عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية القيمة لدى المساهم. المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر تُعد هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة.

يختص أعضاء مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر ادارة رأس المال

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر ائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في ودائع المرابحة والنقدية وشبه النقدية و الذمم المدينة. الأرصدة النقدية مودعة في مصرف البلاد و البنك الاهلي السعودي وهما بنوك ذات تصنيف مالي جيد.

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١,٢٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان لبنود المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٦,٦٢٣,٦٩٠	١٠,١٤٣,٥٦٧	ذمم مدينة و موجودات متداولة أخرى
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	مستحق من اطراف ذات علاقة
-	١٠,٥١٣,٦٢٨	ودائع مرابحة
٩,٤٤٦,٠٩٣	٢,٨٧٥,٣٣٥	النقد و ما فى حكمه
٥٤,٨١٩,٧٨٣	٢٣,٥٣٢,٥٣٠	

تسعى الشركة الى مراقبة مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبة التعرض الائتماني بالإضافة الى تحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود ضوابط مناسبة ورصد المخاطر والالتزام بالحدود عن طريق بيانات معلومة الادرة الموثوقة بها في الوقت المناسب كما تقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون متأخرة السداد و علاوة على ذلك، تقوم الشركة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد لكافة الذمم المدينة والموجودات الأخرى على أساس فردي في نهاية الفترة المالية وذلك للتأكد من تجنب مخصص خسارة كاف لقاء المبالغ الغير قابلة للاسترداد.

في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تقييم الأرصدة البنكية فيما إذا كانت تتضمن مخاطر ائتمان منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مالية مرموقة وذات تصنيف ائتماني مصرفي محلي مرتفع، ولا يوجد تاريخ تعثر لأي من الأرصدة البنكية. ولذلك، فإن احتمالية التعثر تستند إلى العوامل المستقبلية وأي خسائر تنتج عن التعثر لا تكاد تذكر.

وفيما يلي بيان بأعمار الذمم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تقادم الديون	إجمالي الذمم المدينة	المخصص
٩٠-٠ يوم	١١,٠٧٥,٥٠٧	-
٩٠-١٨٠ يوماً	-	-
١٨٠-٢٧٠ يوماً	-	-
٢٧٠-٣٦٠ يوماً	-	-
٣٦٠-٤٥٠ يوم	-	-
إجمالي الرصيد	١١,٠٧٥,٥٠٧	-

أجرت الشركة تقيماً للخسائر الائتمان المتوقعة للمستحق من اطراف ذات علاقة و الذمم المدينة وبعد النظر في طبيعة هذه الأرصدة تبين للشركة بانه لا يتطلب عمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعه وذلك لان بصفتها مديراً للأصول، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق و المحافظ المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بأتعاب الإدارة المستحقة. كما في تاريخ القوائم المالية، لدى المنشآت المعنية صافي قيمة الموجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة إن وجدت، لن تكون جوهرية.

التركيز الائتماني

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بأنشطة مماثلة أو أنشطة ضمن نفس المنطقة الجغرافية أو لها خصائص اقتصادية مماثلة بالتغيرات التي تحدث بالسياسات الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

في تاريخ قائمة المركز المالي، حددت الإدارة ان التركيزات الهامة للمخاطر الائتمانية تدرج في الصناديق المدارة من قبل الشركة.

شركة أرتال المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٢٢ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
١,٢٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية الفترة على الأرصدة لدى البنك والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية. يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على آجال الاستحقاق المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	غير محدد المدة	أقل من سنة	
٨,٦٤٢,٢٨٣	-	٨,٦٤٢,٢٨٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٩٠٦,٠١٥	-	٩٠٦,٠١٥	مخصص الزكاة
٩,٥٤٨,٢٩٨	-	٩,٥٤٨,٢٩٨	اجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	غير محدد المدة	أقل من سنة	
١٥,٥٧٨,٥٣٥	-	١٥,٥٧٨,٥٣٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٤,٩٩٤,٩٣٣	-	١٤,٩٩٤,٩٣٣	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١,٠٥٧,٩٦٣	-	١,٠٥٧,٩٦٣	مخصص الزكاة
٥٧٣,٢١٨	-	٥٧٣,٢١٨	التزامات عقود الأيجار
٣٢,٢٠٤,٦٤٩	-	٣٢,٢٠٤,٦٤٩	اجمالي الالتزامات

ج. إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على قاعدة رأس مال كافية وقوية للحفاظ على ثقة المستثمر والدائنين والسوق والحفاظ على التنمية المستقبلية للأعمال. يراقب مجلس الإدارة العائد على رأس المال المستخدم ومستوى توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين العاديين ويراقب قاعدة رأس المال باستخدام نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١,٢٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

د. تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة عند إغلاق التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يكتب تقرير عنها بالمبيعات بسعر آخر تقييم.

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات أو المطلوبات لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن للكبان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المعروضة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات.

٢,١,٢٢ الأدوات المالية بالفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة
-	٢,٨٧٥,٣٣٥
-	-
-	١٠,٥١٣,٦٢٨
-	١٠,١٤٣,٥٦٧
١٥,٧٣٦,٨٣٦	-
١٥,٧٣٦,٨٣٦	٢٣,٥٣٢,٥٣٠

الموجودات كما في قائمة المركز المالي

- نقد و ما في حكمه
- مستحق من طرف ذو علاقة
- ودائع مرابحة
- ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة
-	٩,٤٤٦,٠٩٣
-	١٨,٧٥٠,٠٠٠
-	٢٦,٦٢٣,٦٩٠
١٠,٢٣٤,٣٩٤	-
١٠,٢٣٤,٣٩٤	٥٥,٣١٥,٢٠٨

الموجودات كما في قائمة المركز المالي

- نقد و ما في حكمه
- مستحق من طرف ذو علاقة
- ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

الإجمالي

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م) كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١,٢٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

٢,٢,٢٢ القيمة العادلة

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	١٥,٧٣٦,٨٣٦	-	١٥,٧٣٦,٨٣٦
-	١٥,٧٣٦,٨٣٦	-	١٥,٧٣٦,٨٣٦
			صناديق الاستثمار
			الإجمالي

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمصنفة ضمن المستوى ٢ تتضمن استثمارات في صناديق استثمارية والتي يتم تحديد قيمتها العادلة استناداً إلى آخر صافي قيمة موجودات مسجلة كما في تاريخ التقرير أو قيمة عادلة متاحة

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	١٠,٢٣٤,٣٩٤	-	١٠,٢٣٤,٣٩٤
-	١٠,٢٣٤,٣٩٤	-	١٠,٢٣٤,٣٩٤
			صناديق الاستثمار
			الإجمالي

٢٣. توزيعات الأرباح

تم الموافقة في الجمعية العامة غير العادية المقامة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ على قرار توزيع أرباح بقيمة ٤,٨٨١,٦٠٥ ريال سعودي.

٢٤. الأصول تحت الإدارة

تتمثل الأصول تحت الإدارة في الأصول الاستثمارية التي تديرها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م تبلغ قيمتها ٢,٧٦٦,٩٨٦,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢,٢٢٤,٠٢٦,٩٤٩ ريال سعودي).

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٢٥. الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة ذات تأثير جوهري علي القوائم المالية حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية.

٢٦. الموافقة على القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٥ م).