

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

٢-١

٣

٤

٥

٦

٢٨-٧

تقرير المراجع المستقل

قائمة المركز المالي

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
١٢٢، شارع الأمير فيصل بن تركي
ص.ب ٤٨٩، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
ت: ٠١١ ٤٠٨ ١٨٠١ / ٤٠٨ ١٨١١
ف: ٠١١ ٤٠٨ ١٨٣٦
المركز الرئيسي - جدة
www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل

إلى المساهمين في
شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة وثيق المالية ("الشركة") - والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م 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:

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وفقاً لنظام الشركات ونظام أساس الشركة وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى 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 مالم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم مجلس الإدارة، وهم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة

تقرير المراجع المستقل

إلى المساهمين في
شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض

تقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

عن السيد العيوطي وشركاه

عبدالله العيش

عبدالله بالعيش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في: ٢٩ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٩ مارس ٢٠٢٥ م

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

الأصول	إيضاح	٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م
الأصول غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥	٢,١١٤,٩٦٥	١٤٩,٧٦٩
أصول غير ملموسة - بالصافي	٦	-	١,٣٥٢
أصول حق استخدام - بالصافي	١/٧	٢,٤٣٣,٨٣٩	-
استثمار في شركة زميلة	٨	-	٧,٧٤٨,٠٦٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٤,٦٠٩,١٢٧	٢,٤٢٥,٤٦٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١/١٠	٢,٥٨١,٦٢٩	٣,٠٢٦,٣٢٤
إجمالي الأصول غير المتداولة		١١,٧٣٩,٥٦٠	١٣,٣٥٠,٩٧٨
الأصول المتداولة			
ذمم تجارية مدينة - بالصافي	١١	٤,٢٦٧,٩٦٦	٢,٠١٦,١٢٥
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٢	٦,٤٩٩,٤٨٢	٦٤٧,٢٠٧
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٣	١,١٩٢,٩٦٤	١,٠٤٢,٧٢٠
عقارات استثمارية	١٤	-	١١,٠١٠,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣/١٠	٤,٥٣٥,٦٢٤	٩٠٣,٣٥٢
النقد وما في حكمه	١٥	٣,٢٨٩,٢٦١	٣,١٩٩,٧١٤
إجمالي الأصول المتداولة		١٩,٧٨٥,٢٩٧	١٨,٨١٩,١١٨
إجمالي الأصول		٣١,٥٢٤,٨٥٧	٣٢,١٧٠,٠٩٦
حقوق المساهمين والالتزامات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٧	-	١,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة		٢,٠٢٨,١٩٧	٨٤٤,٥٣٤
أرباح ميقاه		٣,٧٤١,٢٥٠	١٤,٠٨٤,٥٨٥
إجمالي حقوق المساهمين		٢٥,٧٦٩,٤٤٧	٢١,٤٢٩,١١٩
الالتزامات غير المتداولة			
التزامات منافع الموظفين المحددة	١٩	١,٢٠٧,٣١٢	٧٨١,١٢٣
التزامات عقود الإيجار - الجزء غير متداول	١/٢/٧	١,٨٢١,٦٧١	-
إجمالي الالتزامات غير المتداولة		٣,٠٢٨,٩٨٣	٧٨١,١٢٣
الالتزامات المتداولة			
دفعات مقابل استثمارات	٢٠	-	٧,٣٨٩,٤٨٥
مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى	٢١	١,٦١٣,١٣٩	٢,٣٣٩,٣٢٠
التزامات عقود الإيجار - الجزء متداول	٢/٢/٧	٥٦١,١٢٤	-
مخصص الزكاة	٢٢	٥٥٢,١٦٤	٢٣١,٠٤٩
إجمالي الالتزامات المتداولة		٢,٧٢٦,٤٢٧	٩,٩٥٩,٨٥٤
إجمالي الالتزامات		٥,٧٥٥,٤١٠	١٠,٧٤٠,٩٧٧
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		٣١,٥٢٤,٨٥٧	٣٢,١٧٠,٠٩٦

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	إيضاح	
١٢,٤٢٨,٤٨٣	١٤,٩١٩,١١٠	٢٣	الإيرادات
(٤,٦٧٧,٥٨٣)	(٣,٨٥٩,٥٧٧)	٢٤	تكلفة الإيرادات
٧,٧٥٠,٩٠٠	١١,٠٥٩,٥٣٣		مجمّل الربح
(٤,١٧٦,٧٥٣)	(٦,١٠٥,٠٦٧)	٢٥	مصرفوات عمومية وإدارية
٣,٥٧٤,١٤٧	٤,٩٥٤,٤٦٦		صافي دخل التشغيل
٦٩٦,٧٣٩	-	١/٨	نصيب الشركة من نتائج استثمارات في شركة زميلة
٢,٠٢٦,٣٢٤	(٤٤٤,٦٩٥)	٢/١٠	(خسائر) / أرباح غير محققة من اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٠٩٧	٥٠,١٦٨	٣/١٠	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٥٧,٥٥٠	-	١٤	أرباح غير محققة من اعادة تقييم استثمارات عقارية
١٤٩,٦٠٤	٥٩,٥٧١	٣/١٠	أرباح غير محققة من اعادة تقييم محفظة استثمارية من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧,٩٠٢	٢٢,٤١٤		توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,٦٦٥	١٠٢,٠١٥	٢٦	إيرادات أخرى
-	٢٠٦,٠٤٧		أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
-	(٩,٠٩٦)		(خسائر) استبعاد أصول ثابتة
-	(٣٦٧,٨٢٠)	١/١١	مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية
-	(٩٢,٧٦٨)	٢٧	تكلفة التمويل
٨,٧٥٨,٠٢٨	٤,٤٨٠,٣٠٢		صافي دخل السنة قبل الزكاة
(٢٣١,٠٤٩)	(٥٥٢,١٦٤)	٢٢	الزكاة
٨,٥٢٦,٩٧٩	٣,٩٢٨,١٣٨		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر
٨٤٤,٥٣٤	١,١٨٣,٦٦٣		بنود لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة
٦٨,٢٦٧	(١٨٦,٩٠٠)	١٩	ارباح غير محققة من اعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٢,٨٠١	٩٩٦,٧٦٣		(خسائر) / أرباح ناتجة من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
٩,٤٣٩,٧٨٠	٤,٩٢٤,٩٠١		إجمالي بنود الدخل الشامل
			الدخل الشامل للسنة
٦,٦٤	٢,٥٧	٢٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة (ريال سعودي)

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>	<u>أرباح مبقاه</u>	<u>احتياطي تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م					
١٣,١٨٩,٣٣٩	٧,٣٠١,٨٨١	-	٨٨٧,٤٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م
-	(٦١٢,٥٤٢)	-	٦١٢,٥٤٢	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
٨,٥٢٦,٩٧٩	٨,٥٢٦,٩٧٩	-	-	-	صافي دخل السنة
٩١٢,٨٠١	٦٨,٢٦٧	٨٤٤,٥٣٤	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,٤٣٩,٧٨٠	٨,٥٩٥,٢٤٦	٨٤٤,٥٣٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢١,٤٢٩,١١٩	١٤,٠٨٤,٥٨٥	٨٤٤,٥٣٤	١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					
٢١,٤٢٩,١١٩	١٤,٠٨٤,٥٨٥	٨٤٤,٥٣٤	١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م
(٧,٧٤٨,٠٧٣)	(٧,٧٤٨,٠٧٣)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
٧,١٦٣,٥٠٠	(٦,٣٣٦,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
٣,٩٢٨,١٣٨	٣,٩٢٨,١٣٨	-	-	-	صافي دخل السنة
٩٩٦,٧٦٣	(١٨٦,٩٠٠)	١,١٨٣,٦٦٣	-	-	الدخل الشامل الآخر
٤,٩٢٤,٩٠١	٣,٧٤١,٢٣٨	١,١٨٣,٦٦٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٥,٧٦٩,٤٤٧	٣,٧٤١,٢٥٠	٢,٠٢٨,١٩٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	إيضاح
٨,٧٥٨,٠٢٨	٤,٤٨٠,٣٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٠,٨٣١	٨٨,٤٦١	صافي دخل السنة قبل الزكاة
٢,٢٦٢	١,٣٥٢	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٦٩٦,٧٣٩)	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٠٢٦,٣٢٤)	٤٤٤,٦٩٥	إطفاء أصول غير ملموسة
(١٤٩,٦٠٣)	(٥٩,٥٧١)	نصيب الشركة من نتائج استثمارات في شركة زميلة
(٢,٢٥٧,٥٥٠)	-	خسائر / أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٠٩٧)	(٥٠,١٦٨)	(أرباح) غير محققة من إعادة تقييم محفظة استثمارية من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٠٦,٠٤٧)	(أرباح) غير محققة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
-	٩,٠٩٦	(أرباح) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤١٥,٦٦٦	٢٠٧,٧١٤	(أرباح) محققة من بيع استثمارات عقارية
-	٥٤٦,٣٧٢	خسائر استبعاد أصول ثابتة
-	٣٦٧,٨٢٠	التزامات منافع الموظفين المحددة
-	٩٢,٧٦٨	استهلاك حق استخدام أصول
٤,٠٧٢,٤٧٤	٥,٩٢٢,٧٩٤	الإنخفاض في الذمم المدينة التجارية
(٣٢٥,١٦٢)	(٢,٦١٩,٦٦١)	تكلفة التمويل
(٥٥٣,٠٠٤)	(٥,٨٥٢,٢٧٥)	التغير في الأصول والالتزامات
(٤٥٤,٤٨٩)	(١٥٠,٢٤٨)	ذمم مدينة تجارية
٨٠٧,١٢٦	(٧٢٦,١٨١)	المستحق من أطراف ذات علاقة
(١٣٩,٩٧٢)	(٨,٦٠٩)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٦٢,٥٠٦)	(٢٣١,٠٤٩)	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٣,٢٤٤,٤٦٧	(٣,٦٦٥,٢٢٩)	المسدد من منافع الموظفين المحددة
-	٤,١٢٦,٥٦٢	المسدد من الزكاة
(٨٨٠,٩٣٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(١,٤٣٣,٢٠٢)	(٣,٧١٢,١٠٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤١,١٧٧)	(٢,١٣٤,٦٠٣)	المحصل من بيع عقارات استثمارية
١٤٣,١٦٥	١٨٩,٥٧٠	(شراء) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣٠٠,٠٠٠)	(شراء) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٧١,٨٥٠	متحصلات من بيع استثمارات محفظة استثمارية
(٣,٤١٢,١٤٤)	(٢,٧٥٨,٧٢٤)	دفعات مقابل الاستثمار
-	٧,١٦٣,٥٠٠	توزيعات أرباح
-	(٦٥٠,٠٠٠)	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
-	٦,٥١٣,٥٠٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٦٧,٦٧٧)	٨٩,٥٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,٣٦٧,٣٩١	٣,١٩٩,٧١٤	المحصل لزيادة رأس المال
٣,١٩٩,٧١٤	٣,٢٨٩,٢٦١	المسدد من التزامات عقود الإيجار
-	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
-	-	صافي الزيادة في / (النقص) النقد وما في حكمه
-	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
-	-	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	-	معاملات غير نقدية
٧,٠٨٩,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	المحول من الاحتياطي النظامي إلى زيادة رأس المال
-	(٦,٣٣٦,٥٠٠)	المحول من الأرباح المبقاة إلى زيادة رأس المال
-	(٧,٧٤٨,٠٧٣)	توزيعات أرباح
-	(٧,٧٤٨,٠٦٩)	استبعاد استثمارات في شركة زميلة
-	(٧,٠٨٩,٠٠٠)	المحول من دفعات مقابل استثمار

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

١- عام

١/١- شركة وثيق المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تأسست بتاريخ ١٤٣٩/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٩/٠٥م بموجب عقد تأسيس بتاريخ ١٤٣٩/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٦م وتعديلاته بتاريخ ١٤٤٦/٠١/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٤/٣٠م والذي بموجبه تم موائمة نظام الأساس للشركة مع نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي ولوائح التنفيذية رقم م/١٣٢ وتاريخ آخر تعديلات عقد التأسيس بتاريخ تم نشره بتاريخ ١٤٤٦/٠٣/٢٩ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٩/٢٩م وبموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٥٨٢٧٠ بتاريخ ١٤٣٩/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٩/٠٥م ساري حتى ١٤٤٦/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٦/٢١م.

٢/١- يتمثل نشاط الشركة في ممارسة أنشطة تقديم المشورة والترتيب وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١٨١٨٩-٣٢) بتاريخ ١٤٣٩/٠٦/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٣/١٣م. بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على تعديل قائمة الأعمال المرخص لها في ممارستها وذلك بإضافة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق وفي تاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢٤م أعلنت هيئة السوق المالية عن استيفاء شركة وثيق المالية متطلبات بدء ممارسة العمل لنشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق في أعمال الأوراق المالية.

٣/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير من كل عام وتنتهي في نهاية ديسمبر والقوائم المالية المعروضة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ - الالتزام بالمعايير المحاسبية

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

٢/٢ - أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية، وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء استثمارات متاحة للبيع ومنافع التزامات الموظفين المدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣/٢ - عملة العرض والعملة الوظيفية

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي.

٤/٢ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

- ان إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام الحكم المهني وعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على قيمة الأصول والالتزامات المقيدة وعلى الإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ المركز المالي ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها للفترة التي أعدت عنها القوائم المالية بشأنها وبالرغم من أن إعداد هذه الافتراضات والتقديرات مبني على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة للإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف اختلافاً غير جوهري عن هذه التقديرات.

- ويتم دراسة تلك التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وإثبات الآثار المترتبة على تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترات المستقبلية التي ستأثر بهذا التعديل، وتتمثل الافتراضات والتقديرات بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية.

١/٤/٢ - استيفاء التزامات الأداء

- تقوم الشركة بتقييم كل عقد من عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا كانت استيفاء التزامات الأداء على مدى الوقت أو في وقت محدد من أجل تحديد الطريقة الملائمة لإدراج الإيرادات في ظل أحكام الأنظمة والقوانين ذات الصلة.

٢/٤/٢ - تحديد أسعار المعاملات

- تقوم الشركة بتحديد أسعار المعاملات بكل عقد من عقودها مع العملاء وعند عمل مثل هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم تأثير أي ثمن متغير في العقد نتيجة للخصومات أو الغرامات، ووجود أي عنصر تمويلي جوهري في العقد وأي ثمن غير نقدي في العقد.

٣/٤/٢ - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

- تحدد الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك، يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل والتلف الطبيعي، تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية التقديرية وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من توافق طريقة ومدة الاستهلاك مع النموذج المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الأصول.
- ويتم تعديل التغيرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية - إن وجدت.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٤/٤/٢ - إفتراض الاستمرارية

- تم إعداد القوائم المالية بإفتراض أن الشركة مستمر وفقاً لمفهوم الاستمرارية. قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وقد رأت أن الشركة لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل القريب، وأنه ليس لديها أي شكوك جوهرية حول مقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمفهوم الاستمرارية.

٣ - المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

١/٣ - تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول

- الأصول

تعرض الشركة الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول/غير متداول، ويتم تصنيف الأصل ضمن الأصول المتداولة في حال:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية التشغيلية؛ أو
- الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛ أو
- توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
- كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظور تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

تقوم الشركة بتصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

- الالتزامات

يعتبر الالتزام ضمن الالتزامات المتداولة في حال:

- توقع تسوية الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية؛ أو
- الاحتفاظ بالالتزام بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛ أو
- تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

٢/٣ - الممتلكات والمعدات

١/٢/٣ - الاعتراف والقياس

- تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم مجمع الاستهلاك وخسارة مجمع الانخفاض، إن وجدت، بإستثناء الأراضي وأعمال الإنشاءات تحت التنفيذ (أن وجدت).

- تتضمن تكلفة الممتلكات والمعدات التي يتم بناؤها ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى جعل الممتلكات والمعدات في حالة صالحة للاستخدام المقصود منها وتكاليف تفكيك وإزالة العناصر واصلاح الموقع الذي تكون فيه.

- عندما تكون للأجزاء الهامة من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للعقارات والمعدات.

- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف على أساس الصافي، ضمن قائمة الدخل.

٢/٢/٣ - إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف لبند من بنود الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لايتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف ببند من بنود الممتلكات والمعدات بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

٣/٢/٣ - التكاليف اللاحقة للاقتناء

تدرج تكلفة استبدال مكون ما من بنود الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند عندما يكون هناك احتمال أن منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة وأنه يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق به ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة المرحلة للمكون المستبدل، تدرج تكلفة تقديم الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات بقائمة الدخل عند تكبدها.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٤/٢/٣ - الاستهلاك

- يستند الاستهلاك على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصا قيمتها التخريدية، يتم تقدير المكونات الهامة للأصول الفردية، وإذا كان هناك مكون ما له عمر إنتاجي يختلف عن بقية ذلك الأصل، فإن ذلك المكون يتم إستهلاكه بشكل مستقل.

- يدرج الاستهلاك بقائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديرى لكل مكون لبند من بنود الممتلكات والمعدات، يتم فحص طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة التخريدية في تاريخ كل مركز مالى، ويتم تعديلها كلما كان ذلك ملائماً، يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون متاحاً للاستخدام، ويتوقف استهلاكه في التاريخ الذي يصنف فيه الأصل على أنه محتفظ به للبيع أو يلغى فيه إثباته أيهما أبكر.

- فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للفترة الحالية وفترات المقارنة:

ديكورات وتحسينات مباني مستأجرة	٨ : ١٠ سنوات أو مدة العقد أيهما أقل	حاسب آلي	٥ سنوات
الأثاث والمفروشات	١٠ سنوات	الأدوات المكتبية	١٠ سنوات

- تدرج مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لاتطيل بشكل جوهري العمر الإنتاجي التقديرى لأصل ما بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عند تكبدها، يتم رسملة التجديدات والتحسينات الرئيسية - إن وجدت-، ويتم استبعاد الأصول التي تم استبدالها.

٣/٣ - الأصول غير الملموسة

- يتم إطفاء الأصول غير الملموسة محددة الأعمار على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم مراجعتها متى كان هناك مؤشر على أنه قد يحدث انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة اطفاء الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية.

- التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل، يتم احتسابها بتغيير فترة أو طريقة الاطفاء، كلما كان ذلك ملائماً، ويتم معالجتها كتغيرات في تقديرات محاسبية. تدرج مصروفات اطفاء الأصول غير الملموسة محددة الأعمار في قائمة الدخل الموحدة في فئة مصروفات متوافقة مع وظيفة الأصول غير الملموسة.

- لا يتم اطفاء الأصول غير الملموسة التي ليس لها أعمار انتاجية محددة، ولكن يتم اختبارها سنوياً للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقدية. يتم مراجعة العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً للتأكد من أن التقدير الذي تم إجراؤه له لا يزال هناك ما يؤيده، وإذا كان غير ذلك فإن التغير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس احتمالي.

- يتم قياس الأرباح والخسائر الناشئة عن الغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج بقائمة الدخل الموحدة عند الغاء الاعتراف بالأصل.

١/٣/٣ - تمثل قيمة برامج الحاسب الآلي وتطفاً بطريقة القسط الثابت على مدى خمس سنوات.

٤/٣ - استثمارات في شركات زميلة

- تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، والتي يتم تقييمها مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك بحصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمر بها وتوزيعات الأرباح. إن حصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمر بها يتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

٥/٣ - الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى

الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى هي أصول مالية بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط، وتدرج تلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أية تكاليف معاملة تنسب لها مباشرة.

١/٥/٣ - مخصص انخفاض الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية

يتم عمل مخصص لإنخفاض الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية عندما يوجد دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل المبالغ المستحقة طبقاً للشروط الأساسية للمعاملات. أهم الصعوبات المالية لدى المدينين هو احتمال إعلان إفلاسهم أو إعادة هيكلتهم مالياً والتخلف أو التأخر في السداد وهذه تعتبر مؤشرات على إنخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية. فيما يتعلق بالمبالغ الكبيرة بشكل فردي. فإنه يتم عمل هذا التقدير على أساس فردي أما المبالغ التي ليست كبيرة بشكل فردي، ولكن انتهى ميعاد استحقاقها ولم تسدد. فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم عمل مخصص وفقاً لطول الفترة المستحقة استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٦/٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحرّ أم لا. يتم اعتبار أي شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص ذو علاقة أو عضو مقرب من أسرة ذلك الشخص:

- أ - أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة* في الشركة؛ أو
 - ب - له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة؛ أو
 - ج - له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها.
- * كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.

يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة إذا في حال:

- أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين؛ أو
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو
- ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

٧/٣ - العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية بما في الأراضي، أو المباني لغرض تأجيرها، أو لزيادة رأس المال، أو كليهما والعقارات قيد الإنشاء والتي يجري تطويرها للاستخدام في المستقبل كاستثمارات عقارية يتم قياسها أولاً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وبعد الاعتراف الأولي، تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم مجمع الأهلاك و/ أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. إن وجدت. ويتم إدراج الأراضي بالتكلفة ولا يتم إستهلاكها. ولأغراض الإفصاح فقط يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية على أساس التقييم السنوي الذي يجريه مقيم خارجي مستقل معتمد.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية سواء عندما يتم التصرف فيها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع تحقيق أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل في فترة الاستبعاد. يتم إجراء التحويل إلى (أو من) العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، وتستخدم القيم الدفترية للعقارات للمحاسبة اللاحقة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك العقارات الاستثمارية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك مناسباً.

٨/٣ - النقد وما في حكمه

- يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على النقد لدى البنوك والنقد بالصندوق وودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت، وهي عرضة لمخاطر غير ذات أهمية للتغير في القيمة.

٩/٣ - قائمة التدفقات النقدية

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد بالصندوق والودائع قصيرة الأجل كما هو محدد أعلاه، بعد خصم حسابات السحب على المكشوف القائمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من إدارة الشركة النقدية.

١٠/٣ - الأدوات المالية:

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لأحدى المنشآت والالتزام مالي أو آداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. ويتم إثبات وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية وفقاً لأحكام القياس والاثبات ومتطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المتعلقة بذلك:

١٠/٣ - الأصول المالية

الإثبات الأولي والقياس

- يتم إثبات الذمم المدينة التجارية والودائع في تاريخ نشوئها ويتم إثبات جميع الأصول المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

- يتم قياس الأصول المالية عند إثباتها الأولي بسعر المعاملة التي تنسب لاقتناء الأصل المالي بما في ذلك تكلفة المعاملة باستثناء الأصول المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وفي حال كان الترتيب في الواقع يمثل معاملة تمويل فيتم إثبات الأصل المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

التصنيف والقياس اللاحق

- يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية وهي: الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، والأصول التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. هذا المعيار يستبعد فئات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الحالية للمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والتسهيلات والذمم المدينة والمتاحة للبيع.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، فإن المشتقات المالية المدمجة في العقود التي يكون فيها الأداة الأساسية هي أصول مالية ضمن نطاق المعيار لا يتم تقسيمها وإنما يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل بغرض تصنيفها.

- يعتمد القياس اللاحق للأصول المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي. يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة إجراء اختبارات غير قابلة للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بالتعيين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتجزاً للتداول أو إذا كان مقابلاً معترفاً به من قبل المستحوز في جميع الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.

- يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. بعد ذلك، ويتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة إلى ربح أو خسارة عند التصرف في استثمارات الأسهم، بل سيتم تحويلها إلى أرباح مبقاة.

- يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق الشركة في الحصول على أرباح الأسهم، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تتضمن الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة والأصول المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي كقيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الأصول المالية كمحفوظ بها بغرض المتاجرة إذا تم شراءها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. وبعد الاعتراف المبدئي بها، فيعاد قياسها بالقيمة العادلة.

إلغاء الاعتراف بالأصول المالية

يلغى الاعتراف بأصل مالي ما بشكل أساسي عندما:

- ينقضي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

- أن تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل. أو تحملت التزام سداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير جوهري لطرف ثالث تحت "ترتيب عابر". وإما أنها قامت بتحويل جميع منافع ومخاطر الأصل بشكل جوهري أو أنها لم تقم بالتحويل أو الاحتفاظ بجميع منافع ومخاطر الأصل بشكل جوهري ولكنها حولت السيطرة على الأصل.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة أو التكلفة المستنفدة

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي للانخفاض في القيمة على الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ما عدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وكذلك على أصول العقود، وذلك وفقاً لنموذج الخسارة الائتمانية المستقبلية المتوقعة. والذي يتطلب تقديراً كبيراً بشأن كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي يتم تحديدها على أساس الاحتمال المرجح، ويتم قياس مخصصات الخسارة وفقاً لأحد الأسس التالية:

- ١- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر: وتنتج هذه الخسارة الائتمانية المتوقعة عن أحداث التعثر في السداد والمحتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.
 - ٢- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية: وهي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.
- بالنسبة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، يتم تطبيق القياس إذا زادت المخاطر الائتمانية للأصول المالية بشكل كبير في تاريخ التقرير منذ الاعتراف الأولي لها. ويطبق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر إذا لم تزيد هذه المخاطر الائتمانية بشكل كبير يجوز للمنشأة تحديد عدم زيادة المخاطر الائتمانية بشكل كبير في حالة أن تكون الأداة معرضة لمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. إلا أن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يتم تطبيقه على الدوام للذمم المدينة التجارية وأصول العقد بدون أي مكونات تمويل هامة. يجوز للمنشأة اختيار تطبيق هذه السياسة أيضاً للذمم المدينة التجارية وأصول العقد بمكونات تمويل هامة.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٣/١٠/٢ - الالتزامات المالية

القياس الأولي

عند القياس الأولي، باستثناء الالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الالتزام المالي بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة). ما لم يشكل الترتيب. في الواقع. معاملة تمويل للمنشأة (الالتزام مالي) أو الطرف المقابل (الأصل مالي) للترتيب.

عند القياس الأولي، للالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم اثبات تكاليف المعاملة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يشكل الترتيب معاملة تمويل إذا تم تأجيل الدفع بما يتجاوز شروط الأعمال العادية.

وإذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل. يتم قياس الالتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة.

يتم قياس الذمم الدائنة التجارية التي لا تحوي عنصراً تمويلياً جوهرياً أو التي تستحق في أقل من ١٢ شهراً بسعر المعاملة (الفاتورة).

التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في حال استيفاء الشروط السابق توضيحها اعلاه. حيث يتم قياس هذه الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقية ويتم احتساب التكلفة المستندة من خلال الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الحقيقية. ويتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الحقيقية ضمن إيرادات التمويل في قائمة الربح أو الخسارة، وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) يتم عرض التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للالتزامات في بيان الدخل الشامل الآخر بينما المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة يتم عرضه في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ويتم قياس أدوات الدين التي تصنف على أنها التزامات متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه ما لم يشكل الترتيب. في الواقع. معاملة تمويل.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهائه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري. فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣/١٠/٣ - مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدي الشركة النية لتسوية الأصول والالتزامات على أساس الصافي لتحقيق الأصول وتسديد الالتزامات في نفس الوقت.

٣/١١ - مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

تثبت الالتزامات للمبالغ المتوجب سدادها مستقبلاً عن التوريدات أو الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير للشركة أو لم تصدر.

٣/١٢ - الزكاة والضرائب

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للأنظمة التي تصدرها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم احتساب مخصص الزكاة للشركة ويتم تحميل مبلغ المخصص على قائمة الدخل. يتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة - إن وجدت - في الفترة التي يتم الربط فيها باعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

ضريبة القيمة المضافة

- يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

٣/١٣ - المخصصات

- تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام، وحيثما تتوقع الشركة سداد بعض أو كامل المخصص -على سبيل المثال- بموجب عقد تأمين، يتم إدراج السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً، يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الأرباح أو الخسائر بعد طرح أي سداد.

- يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديل لتعكس أفضل تقدير حالي، إذا لم يعد محتملاً تدفق موارد خارجية مطلوبة متضمنة منافع اقتصادية لسداد الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

١٤/٣ - منافع الموظفين المحددة

برامج المنافع المحددة (التزامات منافع الموظفين المحددة)

- تقوم الشركة بتطبيق خطة منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بما يتفق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتستند المدفوعات بموجب هذه الخطة على الرواتب والبدايات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم المتراكمة في تاريخ توقف عملهم. كما هو معروف في الشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية، إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة حيث تفي الكيانات المعنية بالتزامات دفعات المزايا عند استحقاقها.
- ويتم إعادة قياس التزام المنافع المحددة بشكل دوري من قبل خبير اكتواري باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة. ويتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة والمخصومة بمعدل الخصم المستخدم.
- يتم احتساب تكاليف التزامات المنافع المحددة باستخدام تكاليف التقاعد المحددة إكتواريًا في نهاية السنة السابقة، بعد تعديلها بالتقلبات الهامة التي تطرأ على السوق وبأي أحداث هامة تقع لمرة واحدة مثل تعديل البرامج وتقليص الأيدي العاملة والسداد.
- يتم إدراج الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة من إعادة قياس صافي التزام برامج المنافع المحددة في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- تقوم الشركة باحتساب مصروف الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس صافي التزام المنافع المحددة، ويتم تسجيل صافي مصروف الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة ببرامج المنافع المحددة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

- يتم الاعتراف بالالتزام عن المنافع المستحقة للموظفين والمتعلقة بالأجور والرواتب بما في ذلك المنافع غير النقدية، والإجازة السنوية والإجازة المرضية وتذاكر السفر وبدلات تعليم الأطفال خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها، وكذلك المبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة على أساس أن الخدمة ذات الصلة قد تم تأديتها. تقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص والمتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

١٥/٣ - عقود الإيجار

- إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية هي (أو فحواها) عقد إيجار يستند إلى جوهر الاتفاقية. وتعتبر الاتفاقية عقد إيجار أو تحتوي على عقد إيجار إذا ما أعطت الحق في السيطرة على استخدام أصل لفترة من الزمن مقابل عوض ما.
- ويتم تطبيق نموذج منفرد للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة.
- ويتم الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بداية العقد.

أصول حق الاستخدام

- يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تتضمن الآتي:-
- مبلغ القياس المبدئي للالتزامات عقود الإيجار.
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.
- ويتم استهلاك أصول حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر.

التزامات عقود الإيجار

- يتم مبدئياً قياس التزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بداية العقد والتي تتضمن:
- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدنية.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار. إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.
- يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.
- يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين تكلفة التمويل وبين تخفيض الالتزام القائم ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة

- عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل، ويتم اثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

١٦/٣ - تحقيق الإيرادات

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض مع الأخذ في الحسبان شروط الدفع المحددة. يتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تعود بمنافع اقتصادية على الشركة وعندما يكون من الممكن قياس الإيرادات والتكاليف، إن وجدت، يمكن قياسها بشكل موثوق.

الإيرادات من العقود مع العملاء

تثبت الشركة إيرادات العقود مع العملاء بناء على نموذج من خمس خطوات كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع عميل: العقد هو اتفاقية تعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً وتعهدات وتضع المعايير التي يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو تقديم خدمات إلى العميل. الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه نظير نقل البضائع أو الخدمات المتعهد بتقديمها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد: في العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥: إثبات الإيراد متى (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام أداء. إذا تضمن المقابل الموعود في العقد مبلغاً متغيراً، يجب على الشركة تقدير مبلغ المقابل الذي يحق للشركة مقابل نقل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل.

يمكن أن يختلف المقابل الموعود به إذا كان حق الشركة في المقابل مرهوناً بوقوع أو عدم حدوث حدث مستقبلي. يمكن أن يختلف مبلغ المقابل بسبب الخصومات أو الخصومات أو المبالغ المستردة أو الاعتمادات أو الحوافز أو العقوبات أو البنود المماثلة الأخرى. يتم ذكر التغير المتعلق بالمقابل الذي وعد به العميل، إن وجد، بشكل صريح في العقد. وفقاً لذلك، تقوم الشركة بتقدير مبلغ المقابل المتغير باستخدام المبلغ الأكثر احتمالاً وفقاً لشروط العقد.

أتعاب إدارة موجودات العملاء

يتم احتساب إدارة الموجودات على أساس يومي أو شهري وكنسبة ثابتة من إجمالي (صافي) الأصول تحت الإدارة وذلك حسب شروط وأحكام كل صندوق أو اتفاقية إدارة المحافظ الموقعة مع العميل وبما أن أتعاب الإدارة غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً. وبالتالي تقوم الشركة بإثبات الإيرادات على مدى زمني مقابل أتعاب إدارة الموجودات.

أتعاب حسن الأداء

إيرادات حسن الأداء التي تعتمد على أداء الصندوق أو المحفظة بالنسبة للمؤشر أو العائد المحقق من استثمارات الصندوق، هي نوع من أنواع المقابل المتغير، وفي كثير من الأحوال، تكون أتعاب حسن الأداء هذه معرضة بشكل كبير لتقلبات السوق إلى أن تتخذ شكلاً محدداً أو لم تعد معرضة للاسترداد.

إيرادات الاستشارات

تتمثل في الإيرادات الناتجة من تقديم خدمات الاستشارات المالية للشركات والمؤسسات. وتستحق الشركة أتعاب الخدمات الاستشارية عند تقديم الخدمات أو بمجرد الوفاء بالتزام الأداء على أساس الاتفاق بين الشركة والطرف المقابل.

إيرادات توزيعات الشركات

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استحقاقها.

١٧/٣ - تكلفة الإيرادات

تتكون تكلفة الإيرادات من التكاليف المباشرة، ويشمل ذلك تكلفة الإيرادات والعمالة المباشرة والتكاليف الرأسمالية الأخرى والمصروفات التشغيلية المرتبطة بالنشاط.

١٨/٣ - المصروفات العمومية والإدارية

تتكون المصروفات العمومية والإدارية من المصروفات التي تتعلق بشكل مباشر بالإدارة والتي لا تعتبر من التكاليف المباشرة.

١٩/٣ - ربحية السهم

يتم عرض ربحية السهم الأساسي وربحية السهم المخفضة (إن وجدت) وذلك للأسهم العادية، حيث يتم احتساب ربحية السهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة الخاصة بحملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، معدلة بعدد الأسهم العادية المعاد شراؤها أو المصدرة خلال السنة. ويتم احتساب ربحية السهم المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة الخاصة بحملة الأسهم العادية للشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بأثر جميع الأسهم العادية المخفضة المحتمل إصدارها.

٢٠/٣ - توزيعات الأرباح

تسجل توزيعات الأرباح إلى مساهمي الشركة عند إقرار هذه التوزيعات من قبل الجمعية العامة للمساهمين وفقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

٢١/٣ - العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات، في تاريخ كل مركز مالي، وتحول أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التحويل والتسوية في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٤- التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة

١/٤- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

لا توجد معايير جديدة تم تطبيقها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٤م أو بعدها، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة. وفيما يلي ملخص بالتعديلات المطبقة من قبل الشركة:

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان على القوائم المالية التي تبدأ من أو بعد
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار " عرض القوائم المالية" متعلقة بتصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة.	٠١ يناير ٢٠٢٤م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تعديلات على معيار "قائمة التدفقات النقدية" متعلقة بترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين، مع تعديل استتباعي على معيار "الأدوات المالية - الإفصاحات".	٠١ يناير ٢٠٢٤م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على معيار عقود الإيجار متعلقة بمعاملات البيع وإعادة الاستئجار وتقييم ما إذا كانت عملية نقل الأصول هي عملية بيع.	٠١ يناير ٢٠٢٤م
المعيار الدولي للتقرير المالي- الاستدامة ١، الاستدامة ٢	وافق مجلس المعايير الدولية على إصدار معياري التقرير المالي الاستدامة ١ المتعلق بالمطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة، والاستدامة ٢ والمتعلق بالإفصاحات المتعلقة بالمناخ - وقد حدد المجلس تاريخ سريان تلك المعايير للسنوات المالية التي تبدأ في ٠١ يناير ٢٠٢٤م أو غير ذلك.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

٢/٤- المعايير الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول وغير مطبقة:

وفيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول وغير مطبقة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة:

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان على القوائم المالية التي تبدأ من أو بعد
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	تعديلات على معيار "أثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" متعلقة بتعريف العملة القابلة للصرف وتقدير سعر الصرف الوري عندما تكون العملة غير قابلة للصرف والإفصاحات المتعلقة بها.	٠١ يناير ٢٠٢٥م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ والتحديثات الاستتباعية على معياري المحاسبة الدولي رقم ٨ و ٧	اعتمد مجلس معايير المحاسبة بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين المعيار الدولي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" والذي حل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ يشمل المعيار تطوير هيكل قائمة الدخل لتقديم معلومات أكثر ملائمة ووضوحاً وتطوير مطلوبات خاصة تتعلق بمقاييس الأداء التي تحددها الإدارة. وقد نتج عن صدور المعيار تعديلات استتباعية على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ متعلقة بأساس إعداد القوائم المالية والإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة ومصادر عدم التأكد، وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ متعلقة بعرض التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح ودخل ومصروف الفائدة مع وضع مطلوبات خاصة للمنشآت التي يعتبر نشاطها الرئيسي هو الاستثمار أو التمويل.	٠١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩	اعتمد مجلس معايير المحاسبة بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين المعيار الدولي رقم ١٩ " المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات" والذي يهدف بشكل رئيسي الى توفير حد منخفض من الإفصاحات في القوائم المالية للشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة بدلاً من مطلوبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي بنسختها الكاملة بهدف تسهيل آليات وأنظمة اعداد القوائم المالية وتخفيض تكلفتها.	اختياري

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٥- ممتلكات ومعدات - بالصافي

١/٥- السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

التكلفة:	ديكورات وتحسينات على مباني مستأجرة	الأثاث والمفروشات	حاسب آلي	الأدوات المكتبية	المجموع
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م	١٣٠,٦٤٥	٣٣,٥٥٠	٧٧,٥٠٧	٢٠,٧٩٠	٢٦٢,٤٩٢
إضافات خلال السنة	١,٧٢١,٦٥٦	٣١٣,٩٠٠	٦٥,١١٧	٣٣,٩٣٠	٢,١٣٤,٦٠٣
استبعادات خلال السنة	(١٣٠,٦٥٣)	(٣٣,٥٤١)	-	-	(١٦٤,١٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١,٧٢١,٦٤٨	٣١٣,٩٠٩	١٤٢,٦٢٤	٥٤,٧٢٠	٢,٢٣٢,٩٠١
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م	٦٥,٠٣٩	١١,٣٧٠	٣١,٢٢٨	٥,٠٨٦	١١٢,٧٢٣
استهلاك السنة (إيضاح ٢٥)	٥٩,٢٤٥	٩,٢٤٤	١٥,٨٥٤	٤,١١٨	٨٨,٤٦١
استبعادات خلال السنة	(٧٠,٤٨٢)	(١٢,٧٦٦)	-	-	(٨٣,٢٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٥٣,٨٠٢	٧,٨٤٨	٤٧,٠٨٢	٩,٢٠٤	١١٧,٩٣٦
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١,٦٦٧,٨٤٦	٣٠٦,٠٦١	٩٥,٥٤٢	٤٥,٥١٦	٢,١١٤,٩٦٥

٢/٥- السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التكلفة:	ديكورات وتحسينات على مباني مستأجرة	الأثاث والمفروشات	حاسب آلي	الأدوات المكتبية	المجموع
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م	١٢٧,٠٤٥	٣٣,٥٥٠	٥٠,٤١٨	١٠,٣٠٢	٢٢١,٣١٥
إضافات خلال السنة	٣,٦٠٠	-	٢٧,٠٨٩	١٠,٤٨٨	٤١,١٧٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٣٠,٦٤٥	٣٣,٥٥٠	٧٧,٥٠٧	٢٠,٧٩٠	٢٦٢,٤٩٢
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م	٥١,٩٧٤	٨,٠١٧	١٨,٤٠٢	٣,٤٩٩	٨١,٨٩٢
استهلاك السنة (إيضاح ٢٥)	١٣,٠٦٥	٣,٣٥٣	١٢,٨٢٦	١,٥٨٧	٣٠,٨٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦٥,٠٣٩	١١,٣٧٠	٣١,٢٢٨	٥,٠٨٦	١١٢,٧٢٣
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦٥,٦٠٦	٢٢,١٨٠	٤٦,٢٧٩	١٥,٧٠٤	١٤٩,٧٦٩

٢٠٢٣/١٢/٣١ م ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

٦- اصول غير ملموسة - بالصافي

برامج	التكلفة:
رصيد أول السنة	١٢,٠٨٦
الرصيد في آخر السنة	١٢,٠٨٦
الاطفاء المتراكم:	
رصيد أول السنة	١٠,٧٣٤
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)	٢,٢٦٢
الرصيد في آخر السنة	١٢,٠٨٦
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة	-

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٧- عقود الإيجار

١/٧- أصول حق استخدام - بالصافي

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>	<u>مباني مستأجرة</u>
		<u>التكلفة:</u>
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٢,٩٨٠,٢١١	إضافة خلال السنة
-	٢,٩٨٠,٢١١	الرصيد في آخر السنة
		<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٥٤٦,٣٧٢	استهلاك السنة (إيضاح ٢٥)
-	٥٤٦,٣٧٢	الرصيد في آخر السنة
-	٢,٤٣٣,٨٣٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٢/٧- التزامات عقود الإيجار

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٢,٩٨٠,٢١١	إضافات خلال السنة
-	(٦٥٠,٠٠٠)	يخصم: (المسدد) خلال السنة
-	٥٢,٥٨٤	المحمل على تكاليف التمويل (إيضاح ٢٧)
-	٢,٣٨٢,٧٩٥	الرصيد في آخر السنة

يتم تبويب التزامات التأجير كما يلي

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>	
-	١,٨٢١,٦٧١	١/٢/٧- التزامات عقود الإيجار الجزء الغير المتداول
-	٥٦١,١٢٤	٢/٢/٧- التزامات عقود الإيجار الجزء المتداول
-	٢,٣٨٢,٧٩٥	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>	<u>نسبة الملكية %</u>
		<u>٢٠٢٣ م</u> <u>٢٠٢٤ م</u>

٨- استثمار في شركة زميلة

٧,٧٤٨,٠٦٩	-	٪٩,٩٩	-	شركة منازل العصرية للتطوير والاستثمار العقاري (شركة مساهمة سعودية) - المملكة العربية السعودية
٧,٧٤٨,٠٦٩	-			

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>
٧,٠٥١,٣٣٠	٧,٧٤٨,٠٦٩
٦٩٦,٧٣٩	-
	(٧,٧٤٨,٠٦٩)
٧,٧٤٨,٠٦٩	-

١/٨- الحركة على الاستثمار

الرصيد في أول السنة
نصيب الشركة في أرباح شركة زميلة
استبعادات خلال السنة

- بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٤٥هـ الموافق ٠٤ يونيو ٢٠٢٤م صدر قرار من مجلس الإدارة بالموافقة على التخارج الكلي من استثمار الشركة في شركة منازل العصرية للتطوير والاستثمار العقاري بقيمتها الدفترية البالغة ٧,٧٤٨,٠٦٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ونقلها للمساهمين كلاً حسب ملكيته مقابل توزيع أرباح على المساهمين.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١,٦١١,٠٠٠	٣,٨٠٤,٠٠٠
٨١٤,٤٦٤	٨٠٥,١٢٧
٢,٤٢٥,٤٦٤	٤,٦٠٩,١٢٧

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمار في صندوق وثيق بروبتيك فنتشر (إيضاح ١/٩) *

استثمار في صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد (إيضاح ٢/٩) **

* خلال عام ٢٠٢٣ م ساهمت الشركة في صندوق وثيق بروبتيك فنتشر "صندوق استثماري خاص مغلق مدار من قبل شركة وثيق المالية ويستثمر في الشركات الناشئة سريعة النمو والتي تعمل في المجال التقني الداعم للقطاع العقاري، وزاد مدير الصندوق (شركة وثيق المالية) عدد وحداته في الصندوق إلى ٢٠٠,٠٠٠ وحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م تمثل نسبة ٨,٤٥٪ من إجمالي وحدات الصندوق (٢٠٢٣ م عدد ١٠٠,٠٠٠ وحدة).

** خلال عام ٢٠٢٣ م ساهمت الشركة في صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد "صندوق استثماري خاص مغلق مدار من قبل شركة وثيق المالية ويستثمر في الشركات الناشئة أو المتوسطة حجماً وسريعة النمو في قطاع تقنية المعلومات الداعم لقطاع سلاسل الإمداد، ويمتلك مدير الصندوق (شركة وثيق المالية) عدد ٥٨,٠٩٣ وحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م تمثل نسبة ٥,٤٪ من إجمالي وحدات الصندوق (٢٠٢٣ م عدد ٥٨,٠٩٣ وحدة).

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١١,٠٠٠
-	١,٠٠٠,٠٠٠
٦١١,٠٠٠	١,١٩٣,٠٠٠
١,٦١١,٠٠٠	٣,٨٠٤,٠٠٠

١/٩- الحركة على الاستثمارات في صندوق وثيق بروبتيك فنتشر

الرصيد في أول السنة

إضافات خلال السنة

أرباح من إعادة تقييم استثمارات

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٥٨٠,٩٣٠	٨١٤,٤٦٤
٢٣٣,٥٣٤	(٩,٣٣٧)
٨١٤,٤٦٤	٨٠٥,١٢٧

٢/٩- الحركة على الاستثمارات في صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد

الرصيد في أول السنة

أرباح من إعادة تقييم استثمارات

تم تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على السعر العادل للوحدة لكل من (صندوق وثيق بروبتيك فنتشر وصندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، كما تم تقييم استثمارات الصناديق بواسطة مقيم مستقل معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين "مكتب استدامة للتقييم" ترخيص رقم ٤١١٢٠٠٠٠٦٠.

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١/١٠- استثمارات في شركات

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٣,٠٢٦,٣٢٤	٢,٥٨١,٦٢٩
٣,٠٢٦,٣٢٤	٢,٥٨١,٦٢٩

الكيان القانوني

نسبة الملكية

٢٠٢٣ م ٢٠٢٤ م

٥٪ ٥٪

شركة ذات مسؤولية محدودة

شركة أسدام للتجارة (إيضاح ٢/١٠)

قامت الشركة بالاستثمار في شركة أسدام للتجارة "شركة ذات مسؤولية محدودة" مقابل تقديم خدمات استشارية وقد بلغت تكلفة الاستثمار ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تمثل ٥٪ من قيمة الشركة، وتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما قامت الشركة بتقييم الاستثمار بواسطة مقيم مستقل معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين "مكتب استدامة للتقييم" ترخيص منشآت اقتصادية رقم ٤١١٢٠٠٠٠٦٠ وبلغت القيمة العادلة للاستثمار ٢,٥٨١,٦٢٩ ريال سعودي كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ... (تتمة)

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>
-	٣,٠٢٦,٣٢٤
١,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٠٢٦,٣٢٤	(٤٤٤,٦٩٥)
<u>٣,٠٢٦,٣٢٤</u>	<u>٢,٥٨١,٦٢٩</u>

٢/١٠- حركة استثمارات في شركة اسدام للتجارة

الرصيد في أول السنة
إضافات خلال السنة
(خسائر) / أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>
٤٥٩,٦١٥	٩٠٣,٣٥٢
٤٣٣,٢٠٢	٣,٧١٢,١٠٣
(١٤٣,١٦٥)	(١٨٩,٥٧٠)
٤,٠٩٧	٥٠,١٦٨
١٤٩,٦٠٣	٥٩,٥٧١
<u>٩٠٣,٣٥٢</u>	<u>٤,٥٣٥,٦٢٤</u>

٣/١٠- استثمارات في محافظ استثمارية

الرصيد أول السنة
إضافات خلال السنة
إستبعادات خلال السنة
ارباح محققة من البيع
أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات

- تتمثل الاستثمارات في أسهم شركات مدرجة من خلال محفظة استثمارية لدى الفرنسي كابيتال.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>
٢,٠١٦,١٢٥	٤,٦٣٥,٧٨٦
-	(٣٦٧,٨٢٠)
<u>٢,٠١٦,١٢٥</u>	<u>٤,٢٦٧,٩٦٦</u>

١١- ذمم تجارية مدينة - بالصافي

عملاء

مخصص الانخفاض في الذمم المدينة التجارية (إيضاح ١/١١)

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>
-	-
-	٣٦٧,٨٢٠
<u>-</u>	<u>٣٦٧,٨٢٠</u>

١/١١- حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة التجارية

الرصيد أول السنة
المكون خلال السنة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>
١,٧٦٢,٥٠٠	٣,١٣٤,٤١١
-	١,٢٦٥,٠٠٠
٢٥٣,٦٢٥	٢٣٦,٣٧٥
<u>٢,٠١٦,١٢٥</u>	<u>٤,٦٣٥,٧٨٦</u>

٢/١١- أعمار ذمم تجارية مدينة

حتى ثلاثة أشهر
من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
أكثر من ثلاثة أشهر

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

١٢- أطراف ذات علاقة		
١/١٢- المستحق من أطراف ذات علاقة		صاحب العلاقة
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	طبيعة العلاقة
٤٥,٣٤٣	٥,٠٧١,٤٤٦	مدير الصندوق
-	٥٢٥,٣٤٣	مدير الصندوق
٥٠٢,٤١٦	٤٥٤,٠٥٥	مدير الصندوق
٥٦,٥٤٢	٣٥٥,٠٠٠	مدير الصندوق
-	٦٤,٧٣٠	مدير الصندوق
٤٢,٩٠٦	٢٨,٩٠٨	مدير الصندوق
٦٤٧,٢٠٧	٦,٤٩٩,٤٨٢	

٢/١٢- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة		
صاحب العلاقة		طبيعة المعاملة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أتعاب إدارة / رسوم اشتراك
٢٩٨,٤٨٣	٢٨١,٩٦٠	تمويل
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة / هيكلة
-	١,٦٢٤,٦٤٨	أتعاب إدارة / حسن أداء
٦٦٦,٣١٦	٩٥١,٨٣٧	أتعاب الإدارة
٥٦,٥٤٢	٣٤٥,٠٠٠	أتعاب الإدارة
-	١٣٤,٢٢٩	أتعاب الإدارة
٤٢,٩٠٥	١٦٩,٢١٢	أتعاب إدارة / رسوم اشتراك
(٧١,٤٠٠)	(٩٠,٩٩٩)	مصرفات بالنيابة
-	٢٧٣,٧٥١	مصرفات بالنيابة
٦٠٠,٠٠٠	٣,٨٧٤,٠٣٦	توزيعات أرباح
٦٠٠,٠٠٠	٣,٨٧٤,٠٣٧	توزيعات أرباح

٣/١٢- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين		
الإدارة التنفيذية		طبيعة المعاملة
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	رواتب وأجور وما في حكمها (إيضاح ٢٥)
١,٩٩١,٦٦٨	٢,٤٣٠,٦٣٥	

١٣- مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		
مصرفات مدفوعة مقدماً		ذمم مدينة أخرى
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	ذمم مدينة أخرى
-	١,٠٠٨,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
٦١٨,٠٤٢	٨٧,٥٥٢	ذمم مدينة أخرى
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
١٨٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠	ذمم مدينة أخرى
١٧٩,٦٧٨	١٢,٩١٢	ذمم مدينة أخرى
١,٠٤٢,٧٢٠	١,١٩٢,٩٦٤	

* في تاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٦هـ الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤م وافق مجلس إدارة شركة وثيق المالية على الاستثمار في شركة مواد الحفر بمبلغ ١,٠٠٨,٠٠٠ ريال سعودي، وتم اثباته ضمن أرصدة مدينة أخرى لحين استكمال إجراءات التسجيل والتي سجلت في تاريخ لاحق وتم إصدار شهادة الأسهم في تاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٥م.

١٤- عقارات استثمارية		
مخطط العقارية بارك		رصيد أول السنة
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	إضافات خلال السنة
-	١١,٠١٠,٠٠٠	أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية
٨,٧٥٢,٤٥٠	-	أرباح غير محققة من إعادة التقييم
-	٢٠٦,٠٤٧	استبعادات خلال السنة
٢,٢٥٧,٥٥٠	-	
-	(١١,٢١٦,٠٤٧)	
١١,٠١٠,٠٠٠	-	

بتاريخ ٢٣ ربيع أول ١٤٤٦هـ الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٤م قامت الشركة ببيع كامل الوحدات العقارية (١٦ وحدة) المملوكة لها في مخطط العقارية بارك وقد بلغت قيمة البيع ١١,٢١٤,٥٦٠ ريال سعودي.

١٥- النقد وما في حكمه		
بنوك - حسابات جارية		بنوك - محفظة استثمار
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٣,١٨٨,٤٩٤	٣,١٣٩,٤٩١	
١١,٢٢٠	١٤٩,٧٧٠	
٣,١٩٩,٧١٤	٣,٢٨٩,٢٦١	

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

١٦- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وموزعة بين المساهمين على النحو التالي: -

الاسم	٢٠٢٤/١٢/٣١م		٢٠٢٣/١٢/٣١م		٢٠٢٤/١٢/٣١م		٢٠٢٣/١٢/٣١م	
	النسبة	عدد الأسهم	قيمة السهم	القيمة	النسبة	عدد الأسهم	قيمة السهم	القيمة
	%	سهم	ريال	ريال	%	سهم	ريال	ريال
ابراهيم بن محمد بن عبدالعزيز العلوان	٥٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠%	٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
عبدالله بن إبراهيم بن عبدالعزيز المحارب	٥٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠%	٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
	١٠٠%	٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠

في تاريخ ٢٤ صفر ١٤٤٦هـ الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤م أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن طريق إصدار ٦٣٣,٦٥٠ سهم من خلال رسملة الأرباح المبقاة بمبلغ ٦,٣٣٦,٥٠٠ ريال سعودي وإصدار ١٥٠,٠٠٠ سهم من خلال رسملة الاحتياطي النظامي البالغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بالإضافة لإصدار ٧١٦,٣٥٠ سهم من خلال تمويل من المساهمين الحاليين كلاً حسب نسبة ملكية كلاً منهما لمبلغ ٧,١٦٣,٥٠٠ ريال سعودي وبذلك يكون إجمالي الأسهم الجديدة المصدرة ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	١٧- احتياطي نظامي
٨٨٧,٤٥٨	١,٥٠٠,٠٠٠	رصيد أول السنة
٦١٢,٥٤٢	-	المكون خلال السنة
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	المحول لزيادة رأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠	-	

في تاريخ ٢٤ محرم ١٤٤٦هـ الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٢٤م قامت الشركة بموائمة أوضاعها وتعديل النظام الأساس وفقاً لنظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (م/١٣٢) ولوائحه التنفيذية وتم إلغاء المادة المتعلقة بتكوين الاحتياطي النظامي المدرجة بنظام أساس الشركة قبل موافقة عليه لن تكون الشركة ملزمة بتكوين احتياطي نظامي عن السنة الحالية والسنوات التالية وقد أوصى مجلس الإدارة تحويل الاحتياطي النظامي البالغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م إلى رأس المال ووافقت الجمعية على ذلك بتاريخ ٢٤ صفر ١٤٤٦هـ الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤م.

١٨- توزيعات أرباح

- بتاريخ ٢١ ذو الحجة ١٤٤٥هـ الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٢٤م وافقت الجمعية العامة للمساهمين على توزيع أرباح على المساهمين بقيمة ٧,٧٤٨,٠٧٣ ريال سعودي من رصيد الأرباح المبقة البالغ ١٤,٠٨٤,٥٨٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.
- بتاريخ ٠١ ذو الحجة ١٤٤٤هـ الموافق ١٩ يونيو ٢٠٢٣م تم الموافقة على توزيع أرباح بقيمة ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	١٩- التزامات منافع الموظفين المحددة
٥٧٣,٦٩٦	٧٨١,١٢٣	رصيد أول السنة
٤١٥,٦٦٦	٢٠٧,٧١٤	المكون خلال السنة (إيضاح ١/١٩)
-	٤٠,١٨٤	تكلفة الفائدة
٤١٥,٦٦٦	٢٤٧,٨٩٨	المحمل على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
(١٣٩,٩٧٢)	(٨,٦٠٩)	(المسدد) خلال السنة
(٦٨,٢٦٧)	١٨٦,٩٠٠	(خسائر) / أرباح إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
٧٨١,١٢٣	١,٢٠٧,٣١٢	

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	١/١٩- تم توزيع المكون خلال السنة كما يلي:
١١٧,٤١٨	٥١,٩٢٩	المحمل على تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٤)
٢٩٨,٢٤٨	١٥٥,٧٨٥	المحمل على المصروفات العمومية والإدارية (إيضاح ٢٥)
٤١٥,٦٦٦	٢٠٧,٧١٤	

٢٠٢٤م

٦٠
٤٪
٥,٥٪

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كالاتي

سن التقاعد
معدل زيادة الرواتب
معدل الخصم

٢٠٢٤م

١,٢٩٢,٦٧٣
١,١٢٧,٠٣٣
١,١٢٨,٨٦٢
١,٢٩٢,٢٥٣

تحليل الحساسية في حالة تغير أحد العوامل الرئيسية

الزيادة في معدل زيادة الراتب ١٪
النقص في معدل زيادة الراتب ١٪
الزيادة في معدل الخصم ١٪
النقص في معدل الخصم ١٪

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢٠- دفعات مقابل استثمار
٧,٣٨٩,٤٨٥	-	دفعات مستحقة مقابل الاستثمار

تم نقل الالتزام المترتب على استثمار الشركة في مخطط العقارية بآرك والبالغ قيمة ٧,٣٨٩,٤٨٥ ريال سعودي للمشتريين الجدد وحصلت الشركة على مخالصة بذلك.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢١- مصروفات مستحقة وضمم دائنة أخرى
٦١٠,٨٩٩	٨٠٥,٤١٠	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
٢٨٤,٠٨٤	٣٦٦,١٩٣	أجازات وتذاكر سفر مستحقة
٢٣٢,٨٠٠	٢٣٧,٤٩٩	بدلات ومكافآت
٢٤,١٠٤	٤٢,٩٢٨	تأمينات اجتماعية
٢٢٧,٣٩٩	-	مصروفات مستحقة
٩٦٠,٠٣٤	١٦١,١٠٩	مصروفات أخرى
<u>٢,٣٣٩,٣٢٠</u>	<u>١,٦١٣,١٣٩</u>	

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢٢- مخصص الزكاة
		١/٢٢- احتساب الزكاة

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
وفق اللانحة	وفق اللانحة
التتفيذية القديمة	التتفيذية الجديدة
١٣,١٩٩,٣٣٠	٢٩,٣٥٠,٥٩٤
(١٣,٣٥٣,٢٤١)	(١١,٧٣٩,٥٦٠)
(١٥٣,٩١١)	١٧,٦١١,٠٣٤
٩,٢٤١,٩٦١	٤,٤٨٠,٣٠٢
لا ينطبق	٢٦,٣٢١,٦١١
(١٥٣,٩١١)	١٧,٦١١,٠٣٤
(١٥٨,٦٩٤)	١٨,٢٠٨,٠١٨
٢٣١,٠٤٩	٤٥٥,٢٠٠
-	٩٦,٩٦٤
٢٣١,٠٤٩	٥٥٢,١٦٤

يتكون الوعاء الزكوى التقريبي للشركة كما في ٣١ ديسمبر من البنود التالية:
إضافات العناصر الخاضعة للزكاة
حسميات العناصر الغير خاضعة للزكاة
إجمالي الوعاء
الحد الأدنى للوعاء الزكوي
الحد الأعلى للوعاء الزكوي
الوعاء الزكوي عن السنة لـ ٣٥٤ يوم
الوعاء الزكوى عن السنة لـ ٣٦٦ يوم
الزكاة
زكاة صناديق الاستثمار داخل المملكة
الزكاة عن السنة

- طبقاً إلى اللائحة التنفيذية الجديدة تحسب الزكاة على الوعاء الزكوي مع مراعاة الحد الأدنى والاعلى للوعاء، فإذا كان إجمالي الوعاء أقل من الحد الأدنى للوعاء الزكوي فتكون الزكاة على الحد الأدنى وإذا كان إجمالي الوعاء أكبر من الحد الأعلى للوعاء الزكوي تكون الزكاة على الحد الأعلى.

- تم احتساب الزكاة للسنة الحالية على أساس ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي عن السنة.

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢٢/٢٢- حركة مخصص الزكاة
١٦٢,٥٠٦	٢٣١,٠٤٩	الرصيد في أول السنة
٢٣١,٠٤٩	٥٥٢,١٦٤	المكون عن السنة
(١٦٢,٥٠٦)	(٢٣١,٠٤٩)	المسدد خلال السنة
٢٣١,٠٤٩	٥٥٢,١٦٤	الرصيد في آخر السنة

٢٢/٢٢- الوضع الزكوى
قدمت الشركة أقرارها الزكوى في ٢٠٢٣م وحصلت على شهادة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٥م.

٢٢/٢٤- ضريبة القيمة المضافة
تقوم الشركة بتقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة ربع سنوي، وقد قدمت إقرار الربع الرابع ٢٠٢٤م وتم السداد في الفترة اللاحقة.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٣ - الإيرادات
١١,٤٨٩,٤٩٠	١١,١٩١,٩٩٧	إيرادات الترتيب
٨٩٨,٩٩٣	٢,٩٩١,٦٨٨	أتعاب إدارة الصناديق
-	٥٣٥,٤٢٥	أتعاب حسن الأداء
٤٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إيرادات المشورة
<u>١٢,٤٢٨,٤٨٣</u>	<u>١٤,٩١٩,١١٠</u>	

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٤ - تكلفة الإيرادات
٢,١٢٠,٥٩٣	٢,٤٠٣,٨٩٣	رواتب وأجور ومافي حكمها
٣٥٩,٠٠٠	٤٢١,١٠٩	عمولات مسوقين
٥٠٧,٥١٦	٣٠٣,٢٢١	حوافز ومكافآت
٢٤٢,٤٨٨	٢٤٣,٣٦٨	إجازات وتذاكر
١٢٦,٨٢٦	١٢١,٦٥٠	تأمين طبي
١٢١,٤٨١	١١٧,٣٤٧	رسوم حكومية
١٢٢,٩٦٢	١٠٨,٩٠٣	تأمينات اجتماعية
١٧٦,٨٤٨	٦١,٢٢٨	أتعاب استشارية ومهنية
١١٧,٤١٨	٥١,٩٢٩	التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١/١٩)
٢٨,٨٨٧	١٤,٩٤٠	انتقالات وسفر
٧٥٣,٥٦٤	١١,٩٨٩	أخرى
<u>٤,٦٧٧,٥٨٣</u>	<u>٣,٨٥٩,٥٧٧</u>	

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٥ - المصروفات العمومية والإدارية
١,٨٨٢,٦٢٨	٢,٣٨٥,١٢٦	رواتب وأجور ومافي حكمها
٥٥٥,١٦٦	١,٠٩٠,٨٨٥	حوافز ومكافآت
-	٥٤٦,٣٧٢	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح ١/٧)
٢٩٣,٨٠٠	٤٤٣,٤٩٩	بدلات ومكافآت
٢٤١,٥٠٠	٣١٧,٩٦٦	أتعاب استشارية ومهنية
٢٧٢,٣٣٣	٢٤٨,٩٥٤	إجازات وتذاكر
٨٤,١٢٠	١٨٤,٢٩٤	رسوم حكومية
٢٩٨,٢٤٨	١٥٥,٧٨٥	التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١/١٩)
١٣٩,٤٤٣	١٤٨,٢٧٦	تأمين طبي
١٠١,١٤٣	١٢٢,٣٩٥	تأمينات اجتماعية
١١,٠٠٠	١٠٨,٣٧٨	عمولات مسوقين
٣٠,٨٣١	٨٨,٤٦١	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
٣٣,٧٤٩	٨٠,٨٣٧	عمالة مؤجرة
١١٨,٢٥٠	٥٩,٣٧٥	إيجارات
١٣,٣٨٥	٢٢,١٣٣	أدوات مكتبية
٦,٠٩١	١٧,٢١٤	كهرباء ومياه
٧,٣٦٠	١٥,٥٦٩	بريد وهاتف وانترنت
٢,٢٦٢	١,٣٥٢	اطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ٦)
٨٥,٤٤٤	٦٨,١٩٦	أخرى
<u>٤,١٧٦,٧٥٣</u>	<u>٦,١٠٥,٠٦٧</u>	

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٦- إيرادات أخرى
٢١,٦٦٥	١٠٢,٠١٥	متنوعة

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٧- تكلفة التمويل
-	٥٢,٥٨٤	فوائد التزامات عقود التأجير (إيضاح ٢/٧)
-	٤٠,١٨٤	فوائد التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١٨)
-	٩٢,٧٦٨	

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٨- ربحية الأسهم
٨,٥٢٦,٩٧٩	٣,٩٢٨,١٣٨	تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفضة بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة كما يلي:
١,٢٨٣,٦٥٠	١,٥٢٨,٩٧٥	صافي دخل السنة
٦,٦٤	٢,٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

* تم تعديل السنة المقارنة لتكون متوافقة مع التغيرات التي طرأت نتيجة للزيادة العينية في رأس المال.

٢٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر
- تعتبر أنشطة الشركة عرضة لمخاطر مالية مختلفة وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق التي تشمل (مخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة ومخاطر الأسعار). يركز برنامج إدارة المخاطر العام للشركة على تقلبات الأسواق المالية غير المتوقعة والبحث عن إمكانية تقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة إلى أدنى حد.
- تتكون الأدوات المالية للشركة من الأصول المالية وتتمثل في (النقد وما في حكمه وذمم مدينة تجارية، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والذمم المدينة الأخرى) والالتزامات المالية وتتمثل في (بنوك - تسهيلات ائتمانية وذمم دائنة تجارية والذمم الدائنة الأخرى) وتشمل المخاطر ما يلي:

١/٢٩- مخاطر السيولة
مخاطر السيولة هي المخاطر التي سوف تواجهها منشأة في صعوبة تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي وبسرعة بقيمة تقارب قيمته العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة بمراقبتها بشكل دوري للتأكد من توفر أرصدة سيولة نقدية كافية من خلال تسهيلات بنكية متاحة للوفاء باي التزامات مستقبلية.
تنص شروط المبيعات الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ نقدا عند تسليم البضاعة أو على أساس البيع بالأجل وفق شروط ائتمانية محددة.

جميع الالتزامات المتداولة يتوقع سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.
فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية كما في نهاية السنة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	التزامات تأجير
١,٨٢١,٦٧١	-	٢,٣٨٢,٧٩٥	٥٦١,١٢٤	
-	-	١,٦١٣,١٣٩	١,٦١٣,١٣٩	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
١,٨٢١,٦٧١	-	٣,٩٩٥,٩٣٤	٢,١٧٤,٢٦٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
-	-	٢,٣٣٩,٣٢٠	٢,٣٣٩,٣٢٠	

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢/٢٩ - مخاطر الائتمان

هي مخاطر الخسارة المالية التي تقع على الشركة نتيجة لعجز العميل أو طرف مقابل في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتنتشأ هذه المخاطر بصفة أساسية من النقد لدى البنوك والذمم المدينة، وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان الخاصة به والمتعلقة بهذه الذمم المدينة بوضع حدود الائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة وفقاً لإجراءات وسياسات محددة، كما يتم ايداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

فيما يلي القيم الدفترية للأصول المالية والتي تمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٦٤٧,٢٠٧	٦,٤٩٩,٤٨٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٠١٦,١٢٥	٤,٢٦٧,٩٦٦	ذمم مدينة تجارية
٣,١٩٩,٧١٤	٣,٢٨٩,٢٦١	نقد وما في حكمه
١,٠٤٢,٧٢٠	١,١٩٢,٩٦٤	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٩٠٥,٧٦٦	١٥,٢٤٩,٦٧٣	

تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وخصومات ومرتجعات المبيعات. تقوم الشركة بتطبيق النسخة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة عن طريق تجميع الذمم المدينة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي استحققت فيها.

٣/٢٩ - مخاطر السوق

- مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد وأسعار الاسهم مما يؤثر على دخل الشركة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية، وتهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد.

وتتمثل مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة في:

مخاطر العملة

- مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية، وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

- تخضع الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية وتقوم الإدارة بشكل مستمر بمراقبة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي وإدارة التأثير على القوائم المالية.

مخاطر القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف رغبة ومستعدة للتعامل بنفس الشروط والأسس المتبعة في التعامل مع الأطراف الأخرى. بما أنه يتم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، فإنه قد ينتج عن ذلك فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة، وفي رأي إدارة الشركة أن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للشركة تقارب أرصدها الدفترية.

- تعتبر الأداة المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بصورة سهلة ومنظمة من تاجر صرف عملات أجنبية، أو وسيط، أو مجموعة صناعة، أو خدمات تسعير أو هيئة تنظيمية وأن هذه الأسعار تمثل معاملات سوقية حدثت بصورة فعلية ومنظمة على أساس تجاري.

- عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة معلومات سوقية قابلة للملاحظة كلما كان ذلك ممكناً، تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة التي تم إدراجها في المستوى ١ وهي قابلة للملاحظة للأصول أو الالتزامات بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات لأصول أو التزامات لا تستند إلى معلومات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو التزام تدرج في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوى للمدخلات يعد جوهرياً للقياس الكامل.

- تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير، خلال السنة لم تكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني.

- حيث يتم تجميع الأدوات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات ومشتقات الأدوات المالية والمحتملة بالقيمة العادلة، قد تنشأ الفروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٣/٢٩ - مخاطر السوق ... (تنمة)

مخاطر أسعار الفائدة (العمولات)

تمثل مخاطر أسعار الفائدة (العمولات) المخاطر المتعلقة بآثار التقلبات في أسعار الفائدة (العمولات) السائدة بالسوق على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.

مخاطر أسعار السلع

مخاطر أسعار السلع هي المخاطر التي ترتبط بالتغيرات في أسعار بعض السلع والتي تتعرض لها الشركة من تأثير غير مرغوب فيه على تكاليف الشركة وتدفقاتها النقدية. تنشأ هذه المخاطر في أسعار السلع الأساسية من المشتريات المتوقعة لبعض السلع أو الخدمات المتوقع أن تحصل عليها الشركة.

٤/٢٩ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، بحيث يمكنها الاستمرار في الحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لخفض تكلفة رأس المال. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة الحصول على / سداد التمويل من / المؤسسات المالية.

تمشياً مع الآخرين في الصناعة، تقوم الشركة بإدارة مخاطر رأس المال من خلال مراقبة مستويات الديون والأصول السائلة مع مراعاة متطلبات الاستثمار المستقبلية وتوقعات المساهمين. يتم احتساب الدين على أنه إجمالي التمويل طويل الأجل والقروض قصيرة الأجل. يتكون إجمالي رأس المال من حقوق الملكية كما هو موضح في قائمة المركز المالي تحت بند "رأس المال والاحتياطيات" وصافي الدين (صافي النقد وما في حكمه).

كانت المعلومات البارزة المتعلقة بإدارة مخاطر رأس المال للشركة كالتالي:

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	
١٠,٧٤٠,٩٧٧	٥,٧٥٥,٤١٠	إجمالي الديون
(٣,١٩٩,٧١٤)	(٣,٢٨٩,٢٦١)	يخصم: النقد والأرصدة البنكية
٧,٥٤١,٢٦٣	٢,٤٦٦,١٤٩	صافي الديون
٢١,٤٢٩,١١٩	٢٥,٧٦٩,٤٤٧	إجمالي حقوق المساهمين
٢٨,٩٧٠,٣٨٢	٢٨,٢٣٥,٥٩٦	إجمالي رأس المال المستخدم
٪٢٦	٪٨,٧٣	نسبة المديونية*

* تمثل نسبة المديونية نسبة صافي الديون إلى إجمالي رأس المال المستخدم.

٣٠ - المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

فيما يلي قاعدة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة سوق المال

٢٠٢٤/١٢/٣١م	
٢٥,٧٦٩,٠٠٠	قاعدة رأس المال
٢٥,٧٦٩,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
	إجمالي قاعدة رأس المال
	الأصول المراجعة بالمخاطر
٩,٠٧١,٠٠٠	مخاطر السوق
٥٣,٢٧٥,٠٠٠	مخاطر الائتمان
٢٦,٧٨٣,٠٠٠	مخاطر تشغيلية
٨٩,١٢٩,٠٠٠	الإجمالي
٪٢٨,٩١	نسبة كفاية رأس المال
١٨,٦٣٩,٠٠٠	إجمالي نسبة رأس المال
	الفائض في رأس المال

شركة وثيق المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٣١- أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وحتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

٣٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م من قبل الإدارة بتاريخ ٢٩ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٥ م.