

شركة وثيق المالية  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة  
المملكة العربية السعودية - الرياض  
القواعد المالية وتقدير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

٢-١	تقدير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٨-٧	إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية  
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي  
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٤٥  
١٢٢، شارع الأمير فيصل بن تركي  
ص.ب. ٤٨٩، الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية  
ت: ٠١١ ٤٠٨١٨١١ / ٤٠٨١٨٠١  
ف: ٠١١ ٤٠٨١٨٣٦  
المركز الرئيسي - جدة  
[www.elayouty.com](http://www.elayouty.com)

## تقرير المراجع المستقل

إلى المساهمين في  
شركة وثيق المالية  
شركة مساهمة سعودية مقلدة  
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 المراجعة عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنئين المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، وقد وفيما أيضاً بمسؤولياتنا المثلثة الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس لرأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة 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 التحرير الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ.

وعدد 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 تعتمد الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفين بالحكمة 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 .... (تمة)

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول بما إذا كانت القوائم المالية كل تخلو من التحرير الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذى يتضمن رأينا، التأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التى تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن كل تحرير جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتعتبر التحريرات 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.

وكم جزء 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 يلى:

- التعرف على مخاطر التحرير الجوهرى في القوائم المالية وتقديرها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية و المناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحرير 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. وستتعدد 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 وهياكلها ومحطتها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمتّها بطريقة تحقق العرض العادل.

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

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي

عبد الله بالعمش  
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 ٢٠٢٤ م**  
**(باليارات السعودية)**

إيضاح ٢٠٢٤/١٢/٣١ ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

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

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

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

الإيرادات	م٢٠٢٤	م٢٠٢٣	إيضاح
	١٤,٩١٩,١١٠	١٢,٤٢٨,٤٨٣	٢٣
(تكلفة الإيرادات)	(٣,٨٥٩,٥٧٧)	(٤,٦٧٧,٥٨٣)	٢٤
	١١,٠٥٩,٥٣٣	٧,٧٥٠,٩٠٠	
(مجمل الربح)	(٦,١٠٥,٠٦٧)	(٤,١٧٦,٧٥٣)	٢٥
مصاريف وإدارية	٤,٩٥٤,٤٦٦	٣,٥٧٤,١٤٧	
نصيب الشركة من نتائج استثمارات في شركة زميلة (خسائر) / أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	- ١/٨	٦٩٦,٧٣٩	
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢/١٠	٢,٠٢٦,٣٢٤	
أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات عقارية	٣/١٠	٤,٠٩٧	
أرباح غير محققة من إعادة تقييم محفظة استثمارية من خلال الأرباح أو الخسائر	٣/١٠	١٤٩,٦٠٤	
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٢	٢٧,٩٠٢	
إيرادات أخرى	٢٦	٢١,٦٦٥	
أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية	٢٠٦,٠٤٧	-	
(خسائر) استبعاد أصول ثابتة	(٩,٠٩٦)	-	
مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية	١/١١	(٣٦٧,٨٢٠)	
تكلفة التمويل	٢٧	(٩٢,٧٦٨)	
صافي دخل السنة قبل الزكاة	٤,٤٨٠,٣٠٢	٨,٧٥٨,٠٠٢٨	
الزكاة	٢٢	(٥٥٢,١٦٤)	
صافي دخل السنة	٣,٩٢٨,١٣٨	٨,٥٢٦,٩٧٩	
الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يتم إعادة تضمينها ضمن الربح أو الخسارة			
أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (خسائر) / أرباح ناتجة من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة	١٩	١,١٨٣,٦٦٣	
إجمالي بنود الدخل الشامل			
الدخل الشامل للسنة			
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة (ريال سعودي)	٢,٥٧	٦,٦٤	

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

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

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

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

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

ايضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	٤,٤٨٠,٣٠٢	٨,٧٥٨,٠٢٨	صافي دخل السنة قبل الزكاة
٣٠,٨٣١	٨٨,٤٦١	٢,٢٦٢	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢,٢٦٢	١,٣٥٢		استهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٩٦,٧٣٩)	-		اطفاء أصول غير ملموسة
(٢,٠٢٦,٣٢٤)	٤٤٤,٦٩٥		نصيب الشركة من نتائج استثمارات في شركة زميلة
(١٤٩,٦٠٣)	(٥٩,٥٧١)		خسائر / أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٢٥٧,٥٥٠)	-		(أرباح) غير محققة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٤,٠٩٧)	(٥٠,١٦٨)		(أرباح) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٠٦,٠٤٧)		(أرباح) محققة من بيع استثمارات عقارية
-	٩,٠٩٦		خسائر استبعاد أصول ثابتة
٤١٥,٦٦٦	٢٠٧,٧١٤		التزامات منافع الموظفين المحددة
-	٥٤٦,٣٧٢		استهلاك حق استخدام أصول
-	٣٦٧,٨٢٠		الانخفاض في الديمومة التجارية
-	٩٢,٧٦٨		تكلفة التمويل
<b>٤,٠٧٢,٤٧٤</b>	<b>٥,٩٢٢,٧٩٤</b>		
			<b>التغير في الأصول والالتزامات</b>
(٣٢٥,١٦٢)	(٢,٦١٩,٦٦١)		ذمم مدينة تجارية
(٥٥٣,٠٠٤)	(٥,٨٥٢,٢٧٥)		المستحق من أطراف ذات علاقة
(٤٥٤,٤٨٩)	(١٥٠,٢٤٨)		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨٠٧,١٢٦	(٧٢٦,١٨١)		المسدود من منافع الموظفين المحددة
(١٣٩,٩٧٢)	(٨,٦٠٩)		المسدود من الزكاة
(١٦٢,٥٠٦)	(٢٣١,٠٤٩)		
<b>٣,٢٤٤,٤٦٧</b>	<b>(٣,٦٦٥,٢٢٩)</b>		
			<b>صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			المحصل من بيع عقارات استثمارية
			(شراء) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			(شراء) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			(شراء) ممتلكات ومعدات
			متحصلات من بيع استثمارات محفظة استثمارية
			دفعات مقابل الاستثمار
			توزيعات أرباح
			المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
			<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
			المحصل لزيادة رأس المال
			المسدود من التزامات عقود الإيجار
			<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
			صافي الزيادة في / (النقص) النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			<b>معاملات غير نقدية</b>
			المحول من الاحتياطي النظامي إلى زيادة رأس المال
			المحول من الأرباح المبقاة إلى زيادة رأس المال
			توزيعات أرباح
			استبعاد استثمارات في شركة زميلة
			المحول من دفعات مقابل استثمار

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

**شركة وثيق المالية**  
**شركة مساهمة سعودية مفترة**  
**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 مفترة، تأسست بتاريخ ١٤٣٩/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٩/٠٥ م بموجب عقد تأسيس بتاريخ ١٤٣٩/١١/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٠٦ م وتعديلاته بتاريخ ١٤٤٦/٠١/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٤/٣٠ م والذي بموجبه تم موافقة نظام الأساس للشركة مع نظام الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي ولوائح التنفيذية رقم م/١٣٢ وتاريخ آخر تعديلات عقد التأسيس بتاريخ ١٤٤٦/٠٣/٢٩ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٩/٢٩ م وبموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٥٨٢٧٠ بتاريخ ١٤٣٩/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٩/٠٥ م ساري حتى ١٤٤٦/١٢/٢٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٦/٢١ م.

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 (٣٢-١٨١٨٩) بتاريخ ١٤٣٩/٠٦/٢٥ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٣/١٢ م. بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٤ م 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 ٢٠٢٤ م أعلنت هيئة السوق المالية عن استيفاء شركة وثيق المالية متطلباتبدء ممارسة العمل لنشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق في أعمال الأوراق المالية.

٢/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير من كل عام وتنتهي في نهاية ديسمبر والقوائم المالية المعروضة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

**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 الإستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمارارية، وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء استثمارات متاحة للبيع ومنافع التزامات الموظفين المدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية بإستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

**٣/٢ - عملية 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 وإفتراضات 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 المتربطة على تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترات المستقبلية التي ستتأثر بهذا التعديل، وتمثل الإفتراضات والتقديرات بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية.

**١/٤/٢ - استيفاء التزامات الأداء**

تقوم الشركة بتنقييم 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 بتنقييم تأثير أي ثمن متغير في العقد نتيجة للخصومات أو الغرامات، ووجود أي عنصر تمويلي جوهري في العقد وأي ثمن غير ندي في العقد.

**٣/٤/٢ - الأعمار الإنتاجية للممكلات والمعدات**

تحدد الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممكلات 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 موقلة  
المملكة العربية السعودية - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
(بالريالات السعودية)

#### ٤/٤- إفتراض الاستمرارية

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

#### ٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعه:

##### 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 العادلة التشغيلية؛ أو
- الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتجارة؛ أو
- توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
- كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوظ 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 العادلة؛ أو
- الاحتفاظ بالالتزام بشكل رئيسي بغرض المتجارة؛ 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- الإعتراف والقياس

- تقدير الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم مجموع الاستهلاك وخسارة مجموع 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 وتكلفتك وإزاله 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 الإعتراف

يتم إلغاء الإعتراف لبند من بنود الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الإعتراف ببند من بنود الممتلكات والمعدات بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

#### ٣/٢/٣- التكاليف اللاحقة للإلتقاء

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 تكاليفها بشكل موثوق به ويتم إلغاء الإعتراف بالقيمة المرحلية للمكون المستبدل، تدرج تكلفة تقديم الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات بقائمة الدخل عند تكبدتها.

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

#### ٤/٢/٣ - الاستهلاك

- يستند الاستهلاك على تكفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريبية، 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 المقيدى لكل مكون ليند من بنود الممتلكات والمعدات، يتم فحص طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة التخريبية في تاريخ كل مركز مالي، ويتم تعديلها كلما كان ذلك ملائماً، بينما استهلاك الأصل عندما يكون متاحاً للاستخدام، ويتوقف استهلاكه في التاريخ الذي يصنف فيه الأصل على أنه محتفظ به للبيع أو يلغى فيه إثباته أياً ما يكن.

#### - فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقيدية للفترة الحالية وفترات المقارنة:

دبيكورات وتحسينات مباني مستأجرة	٨ : ١٠ سنوات أو مدة العقد أيهما أقل	٥ سنوات	حساب إلى
الأثاث والمفروشات	١٠ سنوات	١٠ سنوات	الأدوات المكتبية

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

#### ٣/٣ - الأصول غير الملموسة

- يتم إطفاء الأصول غير الملموسة محددة الأعمار على مدى عمرها الإنتاجية الاقتصادية ويتم مراجعتها متى كان هناك مؤشر على أنه قد يحدث انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الأصول غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية.
- التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النطء المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل، يتم احتسابها بتغير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك ملائماً، ويتم معالجتها كتغيرات في تقديرات محاسبية. تدرج مصروفات إطفاء الأصول غير الملموسة محددة الأعمار في قائمة الدخل الموحدة في فئة مصروفات متواقة مع وظيفة الأصول غير الملموسة.
- لا يتم إطفاء الأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجية 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 الحاسوب الآلي وتطفأ بطريقة القسط الثابت على مدى خمس سنوات.

#### ٤/٣ - استثمارات في شركات زميلة

- تسجل الاستثمارات في الشركات ذات الصلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، والتي يتم تقييمها مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك بحصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمرة بها وتوزيعات الأرباح. إن حصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمرة 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 تتسب لها مباشرة.

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

- يتم عمل مخصص لإنخفاض الخسائر الإنتمانية 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 إحتمال إعلان إفلاسهم أو إعادة هيكلتهم مالياً والتأخر أو التخلف 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 انتهت 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 مفتوحة**  
**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 معاولة 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 سلطة 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 تفدياً 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 متترکين؛ أو

ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو

ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان لسيطرة 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 أولياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وبعد الاعتراف الأولي، تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم مجموع الأهلاك و/أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. إن وجدت. ويتم إدراج الأرضي 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 الإعتراف 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 الإستخدام، 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:

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

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المتعلقة بذلك:

#### ١١/٣ - الأصول المالية

#### الإثبات الأولي والقياس

- يتم إثبات الذمم المدينة التجارية والودائع في تاريخ شوئها 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 تتناسب لاقتناء الأصل المالي بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء الأصول المالية التي تقيس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وفي حال كان الترتيب في الواقع يمثل معاملة تمويل فيتم إثبات الأصل المالي بالقيمة الحالية للدفوعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية.

**شركة وثيق المالية**  
**شركة مساهمة سعودية مفقة**  
**المملكة العربية السعودية - الرياض**  
**ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**  
**(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 للمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والتسهيلات والذمم المدينية والمتأتحة 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 الأولى بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناه أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولى. 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) لتعيين 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 متحجزاً للتداول أو إذا كان مقبلاً معترفاً به من قبل المستحوذ في تجميع الأعمال التي ينطوي 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 والمترافق في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تقييم الربح أو الخسارة المترافق إلى ربح أو خسارة عند التصرف في استثمارات الأسهم، بل سيتم تحويلها إلى أرباح مبقة.
- 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 المحتفظ بها بغرض المتاجرة والأصول المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي قيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الأصول المالية كمحفظة 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 باصل مالي ما بشكل أساسى 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". وإنما 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 المستندة**

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 تدريجاً 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 التغير 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 التغير 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 الأولى لها. ويطبق القياس 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 للنرم المالي التجاري وأصول العقد بدون أي مكونات تمويل هامة. يجوز للمنشأة اختيار تطبيق هذه السياسة أيضاً للذمم المدينية وأصول العقد بمكونات تمويل هامة.

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

**٢/١٠/٣ - 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 العادلة. وإذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل. يتم قياس الالتزام المالي بالقيمة الحالية لدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية لأداء دين مشابهة.

يتم قياس الدعم 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 المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في حال استفادة الشروط السابقة توضيحاً أعلاه. حيث يتم قياس هذه الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقة ويتم احتساب التكلفة المستنفدة من خلال الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علامة على الاقتضاء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الحقيقة. ويتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الحقيقة ضمن إيرادات التمويل في قائمة الربح أو الخسارة، وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) يتم عرض التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغييرات في المخاطر الائتمانية للالتزامات في بيان الدخل الشامل الآخر بينما المبلغ المتبقى 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 مالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاءه. 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- مقاصة الأدوات المالية**

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

**١١/٣ - مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى**

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

**١٢/٣ - الزكاة والضرائب**

تضخ الشركة للزكاة وفقاً للأنظمة التي تصدرها هيئة الزكاة والضرائب والجمارك، يتم احتساب مخصص الزكاة للشركة ويتم تحويل مبلغ المخصص على قائمة الدخل. يتم قيد التدفقات التي نظراً عند الربط النهائي للزكاة - إن وجدت - في الفترة التي يتم الربط فيها باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

**ضريبة القيمة المضافة**

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

**١٣/٣ - 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 تجس 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 منضمنة منافع اقتصادية لسداد الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

**شركة وثيق المالية**  
**شركة مساهمة سعودية مفقة**  
**المملكة العربية السعودية - الرياض**  
**ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**  
**(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. وستنتمي المدفوعات بموجب هذه الخطة على الرواتب والبدلات 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 الائتمان 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 النقاعد المحددة إكتوارياً في نهاية السنة السابقة، بعد تعديليها بالتقديرات الهمة التي تطرأ على السوق وبأي أحداث هامة تقع لمرة واحدة مثل تعديل البرنامج وتقليل 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 المتعلقة بالأجور والرواتب بما في ذلك المنافع غير النقدية، والاجازة السنوية والاجازة 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 ان الخدمة ذات الصلة قد تم تأديتها. تفاصيل التزامات المعترف بها والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص والمتوقع ان 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 عرض ما.
- ويتم تطبيق نموذج منفرد للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة.
- ويتم الاعتراف بحق استخدام الأصول والالتزامات 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 إيجاريه تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حواجز 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.

**الالتزامات 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 حواجز إيجار مدينة.
  - 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 متلائماً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- الغرامات الخاصة بإنفاس 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 ليقرض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.
- يتم توزيع كل دفعه من دفعات الإيجار بين تكلفة التمويل وبين تخفيض الالتزام القائم ويتم تحويل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام لكل فترة.

**عقود الإيجار قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة**

- عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار ذات 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 ٢٠٢٤**  
**(باليارات السعودية)**

**١٦/٣ - تجربة 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**

تبث الشركة إيرادات العقد 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 تعدد 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، باشتئام المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات 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 مستقل. يمكن أن يختلف مبلغ المقابل بسبب 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 وكتسبة 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 لاتقلبات 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 الأتفاق بين الشركة والطرف المقابل.

**إيرادات توزيعات من الشركات**

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استحقاقها.

**١٧/٣ - تكلفة الإيرادات**

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

**١٨/٣ - المصاريف العمومية والإدارية**

ت تكون المصاريف العمومية والإدارية من المصاريف التي تتعلق بشكل مباشر بالإدارة والتى 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 باثار 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 - العمليات 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 مفقة**  
**المملكة العربية السعودية - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**  
**(بالريالات السعودية)**

**٤- التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة**

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

لا توجد معايير جديدة تم تطبيقها مع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١٠ يناير ٢٠٢٤ أو بعدها، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة. فيما يلي ملخص بالتعديلات المطبقة من قبل الشركة:

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان على القوائم المالية التي تبدأ من أو بعد
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار "عرض القوائم المالية" متعلقة بتصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة.	١٠ يناير ٢٠٢٤ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعايير الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تعديلات على معيار "قائمة التدفقات النقدية" متعلقة بترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين، مع تعديل استبعادي على معيار "الأدوات المالية - الإفصاحات".	١٠ يناير ٢٠٢٤ م
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.	١٠ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢	وافق مجلس المعايير الدولية على إصدار معياري التقرير المالي الاستدامة ١ المتعلق بالمتطلبات 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 ١٠ يناير ٢٠٢٤ م أو غير ذلك.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

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

و فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة والغير سارية المفعول والغير مطبقة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة:

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان على القوائم المالية التي تبدأ من أو بعد
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢١	تعديلات على معيار "أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" متعلقة بتعريف العملة القابلة لصرف وقدير سعر الصرف الوري عندما تكون العملة غير قابلة لصرف والأفصاحات المتعلقة بها.	١٠ يناير ٢٠٢٥ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ والتحديثات الاستبعادية على معياري المحاسبة الدولي رقم ٨ و ٧	اعتمد مجلس معايير المحاسبة بالهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين المعيار الدولي رقم ١٨ "العرض والافصاح في القوائم المالية" والذي حل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ يشمل المعيار تطوير هيكل قائمة الدخل لتقديم معلومات أكثر ملائمة ووضوحاً وتطوير متطلبات خاصة تتعلق بمقاييس الأداء التي تحددها الإدارة.	١٠ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩	وقد نتج عن صدور المعيار تعديلات استبعادية على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ متعلقة بأساس إعداد القوائم المالية والافصاح عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة ومصادر عدم التأكيد، وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ متعلقة بعرض التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح ودخل ومصروف الفائدة مع وضع متطلبات خاصة للمنشآت التي يعتبر نشاطها الرئيسي هو الاستثمار أو التمويل.	اختياري

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

٥- ممتلكات ومعدات - بالصافي

١/٥ - السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

المجموع	الأدوات المكتبية	حساب آلی	الأثاث والمفروشات	ديكورات وتحسينات	على مباني مستأجرة	التكلفة:
٢٦٢,٤٩٢	٢٠,٧٩٠	٧٧,٥٠٧	٣٣,٥٥٠	١٣٠,٦٤٥		الرصيد في ١٠ يناير ٢٠٢٤ م
٢,١٣٤,٦٠٣	٣٣,٩٣٠	٦٥,١١٧	٣١٣,٩٠٠	١,٧٢١,٦٥٦		إضافات خلال السنة
(١٦٤,١٩٤)	-	-	(٣٣,٥٤١)	(١٣٠,٦٥٣)		استبعادات خلال السنة
<b>٢,٢٣٢,٩٠١</b>	<b>٥٤,٧٢٠</b>	<b>١٤٢,٦٢٤</b>	<b>٣١٣,٩٠٩</b>	<b>١,٧٢١,٦٤٨</b>		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</b>
						<b>الاستهلاك المترافق:</b>
١١٢,٧٢٣	٥,٠٨٦	٣١,٢٢٨	١١,٣٧٠	٦٥,٠٣٩		الرصيد في ١٠ يناير ٢٠٢٤ م
٨٨,٤٦١	٤,١١٨	١٥,٨٥٤	٩,٢٤٤	٥٩,٢٤٥		استهلاك السنة (إيضاح ٢٥)
(٨٣,٢٤٨)	-	-	(١٢,٧٦٦)	(٧٠,٤٨٢)		استبعادات خلال السنة
<b>١١٧,٩٣٦</b>	<b>٩,٢٠٤</b>	<b>٤٧,٠٨٢</b>	<b>٧,٨٤٨</b>	<b>٥٣,٨٠٢</b>		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</b>
						<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
<b>٢,١١٤,٩٦٥</b>	<b>٤٥,٥١٦</b>	<b>٩٥,٥٤٢</b>	<b>٣٠٦,٠٦١</b>	<b>١,٦٦٧,٨٤٦</b>		<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</b>

٢/٥ - السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المجموع	الأدوات المكتبية	حساب آلی	الأثاث والمفروشات	ديكورات وتحسينات	على مباني مستأجرة	التكلفة:
٢٢١,٣١٥	١٠,٣٠٢	٥٠,٤١٨	٣٣,٥٥٠	١٢٧,٠٤٥		الرصيد في ١٠ يناير ٢٠٢٣ م
٤١,١٧٧	١٠,٤٨٨	٢٧,٠٨٩	-		٣,٦٠٠	إضافات خلال السنة
<b>٢٦٢,٤٩٢</b>	<b>٢٠,٧٩٠</b>	<b>٧٧,٥٠٧</b>	<b>٣٣,٥٥٠</b>	<b>١٣٠,٦٤٥</b>		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</b>
						<b>الاستهلاك المترافق:</b>
٨١,٨٩٢	٣,٤٩٩	١٨,٤٠٢	٨,٠١٧	٥١,٩٧٤		الرصيد في ١٠ يناير ٢٠٢٣ م
٣٠,٨٣١	١,٥٨٧	١٢,٨٢٦	٣,٣٥٣	١٣,٠٦٥		استهلاك السنة (إيضاح ٢٥)
<b>١١٢,٧٢٣</b>	<b>٥,٠٨٦</b>	<b>٣١,٢٢٨</b>	<b>١١,٣٧٠</b>	<b>٦٥,٠٣٩</b>		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</b>
						<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
<b>١٤٩,٧٦٩</b>	<b>١٥,٧٠٤</b>	<b>٤٦,٢٧٩</b>	<b>٢٢,١٨٠</b>	<b>٦٥,٦٠٦</b>		<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</b>
<b>٢٠٢٣/١٢/٣١</b>						
<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>						

٦- اصول غير ملموسة - بالصافي

برامج	التكلفة:
١٢,٠٨٦	١٢,٠٨٦
١٢,٠٨٦	١٢,٠٨٦
٨,٤٧٢	١٠,٧٣٤
٢,٢٦٢	١,٣٥٢
١٠,٧٣٤	١٢,٠٨٦
١,٣٥٢	-

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

**٧- عقود الإيجار**

**٧/١- أصول حق استخدام - بالصافي**

م ٢٠٢٣/١٢/٣١ م ٢٠٢٤/١٢/٣١

<b>مبانى مستأجرة</b>	
-	-
-	٢,٩٨٠,٢١١
<u>-</u>	<u>٢,٩٨٠,٢١١</u>
-	-
-	٥٤٦,٣٧٢
<u>-</u>	<u>٥٤٦,٣٧٢</u>
-	٢,٤٣٣,٨٣٩
<u>-</u>	<u>٢,٤٣٣,٨٣٩</u>

**التكلفة:**

الرصيد في أول السنة

إضافة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

**الاستهلاك المتراكم:**

الرصيد في أول السنة

استهلاك السنة (إيضاح ٢٥)

الرصيد في آخر السنة

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

**٧/٢- التزامات عقود الإيجار**

م ٢٠٢٣/١٢/٣١ م ٢٠٢٤/١٢/٣١

-	-
-	٢,٩٨٠,٢١١
-	(٦٥٠,٠٠٠)
<u>-</u>	<u>٥٢,٥٨٤</u>
<u>-</u>	<u>٢,٣٨٢,٧٩٥</u>

الرصيد في أول السنة

إضافات خلال السنة

**يخصم:** (المسدود) خلال السنة

المحمول على تكاليف التمويل (إيضاح ٢٧)

الرصيد في آخر السنة

**يتم تبويب التزامات التأجير كما يلى**

م ٢٠٢٣/١٢/٣١ م ٢٠٢٤/١٢/٣١

-	١,٨٢١,٦٧١
<u>-</u>	<u>٥٦١,١٢٤</u>
<u>-</u>	<u>٢,٣٨٢,٧٩٥</u>

٧/٢/٧- التزامات عقود الإيجار الجزء الغير المتداول

٧/٢/٧- التزامات عقود الإيجار الجزء المتداول

**نسبة الملاكية %**

**م ٢٠٢٣**      **م ٢٠٢٤**

٧,٧٤٨,٠٦٩	-	٪ ٩,٩٩	-
<u>٧,٧٤٨,٠٦٩</u>	<u>-</u>		

**٨- استثمار في شركة زميلة**

شركة منازل العصرية للتطوير والاستثمار العقاري  
 (شركة مساهمة سعودية) - المملكة العربية السعودية

م ٢٠٢٣/١٢/٣١ م ٢٠٢٤/١٢/٣١

٧,٠٥١,٣٣٠	٧,٧٤٨,٠٦٩
٦٩٦,٧٣٩	-
(٧,٧٤٨,٠٦٩)	-
<u>٧,٧٤٨,٠٦٩</u>	<u>-</u>

**١/٨- الحركة على الاستثمار**

الرصيد في أول السنة

نصيب الشركة في أرباح شركة زميلة

استبعادات خلال السنة

- بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ الموافق ٤٠٤ يونيو ٢٠٢٤ م 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 ٢٠٢٣ م ونقلها للمساهمين كلاً حسب ملكيته مقابل توزيع أرباح على المساهمين.

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

٢٠٢٣/١٢/٣١ م ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

١,٦١١,٠٠٠	٣,٨٠٤,٠٠٠
٨١٤,٤٦٤	٨٠٥,١٢٧
<b>٢,٤٢٥,٤٦٤</b>	<b>٤,٦٠٩,١٢٧</b>

**٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

استثمار في صندوق وثيق بروبتيك فنتشر (ايضاح ١/٩) \*  
 استثمار في صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الإمداد (ايضاح 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 لقطاع 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 حجمًا وسرعة النمو في قطاع تقنية المعلومات الداعم لقطاع سلاسل الإمداد، ويملك 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

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

الرصيد في أول السنة

إضافات خلال السنة

أرباح من إعادة تقييم استثمارات

١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١١,٠٠٠
-	١,٠٠٠,٠٠٠
٦١١,٠٠٠	١,١٩٣,٠٠٠
<b>١,٦١١,٠٠٠</b>	<b>٣,٨٠٤,٠٠٠</b>

٢٠٢٣/١٢/٣١ م ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

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

الرصيد في أول السنة

أرباح من إعادة تقييم استثمارات

٥٨٠,٩٣٠	٨١٤,٤٦٤
٢٢٣,٥٣٤	(٩,٣٣٧)
<b>٨١٤,٤٦٤</b>	<b>٨٠٥,١٢٧</b>

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 ٤١٢٠٠٠٦٠.

**١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

**١/١٠- استثمارات في شركات**

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م	البيان القانوني	نسبة الملكية	٢٠٢٣ م ٢٠٢٤ م %	شركة اسدام للتجارة (ايضاح ٢/١٠)
٣,٠٢٦,٣٢٤	٢,٥٨١,٦٢٩	شركة ذات مسؤولية محدودة	٢٥٪	٢٥٪	
<b>٣,٠٢٦,٣٢٤</b>	<b>٢,٥٨١,٦٢٩</b>				

قامت الشركة بالاستثمار في شركة اسدام 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 قالت الشركة بتقدير الاستثمار بواسطة مقيم مستقل معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين "مكتب استدامة للتقييم" ترخيص منشأة اقتصادية رقم ٤١٢٠٠٠٦٠ وبلغت القيمة العادلة للاستثمار ٢,٥٨١,٦٢٩ ريال سعودي كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

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

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

**م ٢٠٢٣/١٢/٣١** **م ٢٠٢٤/١٢/٣١**

-	٣,٠٢٦,٣٢٤
١,٠٠٠,٠٠	-
٢,٠٢٦,٣٢٤	(٤٤٤,٦٩٥)
<b>٣,٠٢٦,٣٢٤</b>	<b>٢,٥٨١,٦٢٩</b>

**٢/١٠- حركة استثمارات في شركة اسدام للتجارة**

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

**م ٢٠٢٣/١٢/٣١** **م ٢٠٢٤/١٢/٣١**

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

**٣/١٠- استثمارات في محافظ استثمارية**

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

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

**م ٢٠٢٣/١٢/٣١** **م ٢٠٢٤/١٢/٣١**

٢,٠١٦,١٢٥	٤,٦٣٥,٧٨٦
-	(٣٦٧,٨٢٠)
<b>٢,٠١٦,١٢٥</b>	<b>٤,٢٦٧,٩٦٦</b>

**١١- ذمم تجارية مدينة - بالصافي**

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

**م ٢٠٢٣/١٢/٣١** **م ٢٠٢٤/١٢/٣١**

-	-
-	٣٦٧,٨٢٠
	<b>٣٦٧,٨٢٠</b>

**١/١١- حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة التجارية**

الرصيد أول السنة  
المكون خلال السنة

**م ٢٠٢٣/١٢/٣١** **م ٢٠٢٤/١٢/٣١**

١,٧٦٢,٥٠٠	٣,١٣٤,٤١١
-	١,٢٦٥,٠٠٠
٢٥٣,٦٢٥	٢٣٦,٣٧٥
<b>٢,٠١٦,١٢٥</b>	<b>٤,٦٣٥,٧٨٦</b>

**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 مغلقة**  
**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	طبيعة العلاقة	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
صندوق وثيق لتقنيات انترنت الأشياء	مدير الصندوق	٥,٠٧١,٤٤٦	٤٥,٣٤٣
صندوق وثيق إتقان التربية والتعليم	مدير الصندوق	٥٢٥,٣٤٣	-
صندوق وثيق بروبيتك فننشر	مدير الصندوق	٤٥٤,٠٥٥	٥٠٢,٤١٦
صندوق الصحة الطبي	مدير الصندوق	٣٥٥,٠٠٠	٥٦,٥٤٢
صندوق وثيق المدن الذكية	مدير الصندوق	٦٤,٧٣٠	-
صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الامداد	مدير الصندوق	٢٨,٩٠٨	٤٢,٩٠٦
		<b>٦,٤٩٩,٤٨٢</b>	<b>٦٤٧,٢٠٧</b>

**٢/١٢- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة**

صاحب العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صندوق وثيق لتقنيات انترنت الأشياء	تعاب إدارة / رسوم اشتراك	٢٨١,٩٦٠	٢٩٨,٤٨٣
صندوق وثيق إتقان التربية والتعليم	تمويل	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
صندوق وثيق بروبيتك فننشر	تعاب إدارة / هيكلة	١,٦٢٤,٦٤٨	-
صندوق الصحة الطبي	تعاب إدارة / حسن أداء	٩٥١,٨٣٧	٦٦٦,٣١٦
صندوق وثيق المدن الذكية	أتعاب الإدارة	٣٤٥,٠٠٠	٥٦,٥٤٢
صندوق وثيق لتقنيات سلاسل الامداد	أتعاب الإدارة	١٣٤,٢٢٩	-
شركة احترافيون للمقاولات العامة	أتعاب إدارة / رسوم اشتراك	١٦٩,٢١٢	٤٢,٩٠٥
شركة عامرة العقارية	مصرفوفات بنيابة	(٩٠,٩٩٩)	(٧١,٤٠٠)
ابراهيم بن محمد بن عبدالعزيز العلوان	مصرفوفات بنيابة	٢٧٣,٧٥١	-
عبدالله بن إبراهيم بن عبدالعزيز المحارب	توزيعات أرباح	٣,٨٧٤,٠٣٦	٦٠٠,٠٠٠
	توزيعات أرباح	<b>٣,٨٧٤,٠٣٧</b>	<b>٦٠٠,٠٠٠</b>

**٣/١٢- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين**

الإدارة التنفيذية	طبيعة المعاملة	رواتب وأجور وما في حكمها (إيضاح ٢٥)	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
		<b>٢,٤٣٠,٦٣٥</b>	<b>١,٩٩١,٦٦٨</b>	

**٤- مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى**

دفعه تحت حساب الاستثمار*	١,٠٠٨,٠٠٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مصروفات مدفوعة مقدماً	٨٧,٥٥٢		-
تأمين مسترد	٦٥,٠٠٠		٦١٨,٠٤٢
ذمم وعهد موظفين	١٩,٥٠٠		٦٥,٠٠٠
آخر	١٢,٩١٢		١٨٠,٠٠٠
	<b>١,١٩٢,٩٦٤</b>		<b>١٧٩,٦٧٨</b>
			<b>١,٠٤٢,٧٢٠</b>

\* في تاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤٦ هـ 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.

**٤- عقارات استثمارية**

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

بتاريخ ٢٣ ربيع أول ١٤٤٦ هـ 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.

**٥- النقد وما في حكمه**

بنوك - حسابات جارية	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
بنوك - محفظة استثمار	٣,١٣٩,٤٩١	٣,١٨٨,٤٩٤
	١٤٩,٧٧٠	١١,٢٢٠
	<b>٣,٢٨٩,٢٦١</b>	<b>٣,١٩٩,٧١٤</b>

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

١٦- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع مبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه كل سهم ١٠ ريال سعودي وموزعه بين المساهمين على النحو التالي: -

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

في تاريخ ٢٤ صفر ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٠٢٤ أغسطس 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 المبقة 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 منها 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 مغلقة**  
**المملكة العربية السعودية - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**  
**(باليارات السعودية)**

<u>م ٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>م ٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
٨٨٧,٤٥٨	١,٥٠٠,٠٠٠
٦١٢,٥٤٢	-
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)
<b>١,٥٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>

**١٧- احتياطي نظامي**

رصيد أول السنة  
المكون خلال السنة  
المحول لزيادة رأس المال

في تاريخ ٢٤ محرم ١٤٤٦ هـ الموافق ٣٠ يوليول ٢٠٢٤ م قامت الشركة بمراجعة أوضاعها وتعديل النظام الأساسي وفقاً لنظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (١٣٢/م) ولوائحه التنفيذية وتم الغاء المادة المتعلقة بتكوين الاحتياطي النظامي المدرجة بنظام أساس الشركة قبل موافتها وعليه 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 ٢٠٢٣ م إلى رأس المال ووافقت الجمعية على ذلك بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ م.

**١٨- توزيعات أرباح**

- بتاريخ ٢١ ذو الحجة ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٢٤ م وافقت الجمعية العامة للمساهمين على توزيع أرباح على المساهمين بقيمة ٧,٧٤٨,٠٧٣ ريال سعودي من رصيد الأرباح المبقة البالغ ٥,٨٥٤,٥٨٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

- بتاريخ ١ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ الموافق ١٩ يونيو ٢٠٢٣ م تم الموافقة على توزيع أرباح بقيمة ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

**م ٢٠٢٣/١٢/٣١**

٥٧٣,٦٩٦	٧٨١,١٢٣
٤١٥,٦٦٦	٢٠٧,٧١٤
-	٤٠,١٨٤
٤١٥,٦٦٦	٢٤٧,٨٩٨
(١٣٩,٩٧٢)	(٨,٦٠٩)
(٦٨,٢٦٧)	١٨٦,٩٠٠
<b>٧٨١,١٢٣</b>	<b>١,٢٠٧,٣١٢</b>

**١٩- التزامات منافع الموظفين المحددة**

رصيد أول السنة

المكون خلال السنة (إيضاح ١١٩)

تكلفة الفائدة

المحمل على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

(المحدد) خلال السنة

(خسائر) / أرباح إعادة قياس منافع الموظفين المحددة

<u>م ٢٠٢٣</u>	<u>م ٢٠٢٤</u>
١١٧,٤١٨	٥١,٩٢٩
٢٩٨,٢٤٨	١٥٥,٧٨٥
<b>٤١٥,٦٦٦</b>	<b>٢٠٧,٧١٤</b>

<u>م ٢٠٢٤</u>
٦٠
٪٤
٪٥,٥

<u>م ٢٠٢٤</u>
١,٢٩٢,٦٧٣
١,١٢٧,٠٣٣
١,١٢٨,٨٦٢
١,٢٩٢,٢٥٣

**الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كالتالي**

سن التقاعد

معدل زيادة الرواتب

معدل الخصم

**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

<u>م ٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>م ٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
٧,٣٨٩,٤٨٥	-

**٢٠- دفعات مقابل استثمار**

دفعات مستحقة مقابل الاستثمار

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

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
٦١٠,٨٩٩	٨٠٥,٤١٠
٢٨٤,٠٨٤	٣٦٦,١٩٣
٢٣٢,٨٠٠	٢٣٧,٤٩٩
٢٤,١٠٤	٤٢,٩٢٨
٢٢٧,٣٩٩	-
٩٦٠,٠٣٤	١٦١,١٠٩
<b>٢,٣٣٩,٣٢٠</b>	<b>١,٦١٣,١٣٩</b>

**٢١- مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى**

هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
أجازات وتذاكر سفر مستحقة
بدلات ومكافآت
تأمينات اجتماعية
مصروفات مستحقة
مصروفات أخرى

<u>٢٠٢٣</u>	<u>٢٠٢٤</u>
<u>وفي اللائحة</u>	<u>وفي اللائحة</u>
<u>التنفيذية الجديدة</u>	<u>التنفيذية القديمة</u>
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
<b>٢٣١,٠٤٩</b>	<b>٥٥٢,١٦٤</b>

**٢٢- مخصص الزكاة**

**١/٢٢- احتساب الزكاة**

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ ديسمبر من البنود التالية:

إضافات العناصر الخاضعة للزكاة
حسميات العناصر الغير خاضعة للزكاة
<b>إجمالي الوعاء</b>
الحد الأدنى للوعاء الزكوي
الحد الأعلى للوعاء الزكوي
الوعاء الزكوي عن السنة لـ ٣٥٤ يوم
الوعاء الزكوي عن السنة لـ ٣٦٦ يوم
<b>الزكاة</b>
زكاة صناديق الاستثمار داخل المملكة
<b>الزكاة عن السنة</b>

- طبقاً إلى اللائحة التنفيذية الجديدة تتحسب الزكاة على الوعاء الزكوي مع مراعاة الحد الأدنى وال أعلى للوعاء، فإذا كان إجمالي الوعاء أقل من الحد الأدنى للوعاء الزكوي فت تكون الزكاة على الحد الأدنى وإذا كان إجمالي الوعاء أكبر من الحد الأعلى للوعاء الزكوي تكون الزكاة على الحد الأعلى.

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١٦٢,٥٠٦	٢٣١,٠٤٩
٢٣١,٠٤٩	٥٥٢,١٦٤
(١٦٢,٥٠٦)	(٢٣١,٠٤٩)
<b>٢٣١,٠٤٩</b>	<b>٥٥٢,١٦٤</b>

**٢/٢٢- حركة مخصص الزكاة**

الرصيد في أول السنة
المكون عن السنة
المسدود خلال السنة
<b>الرصيد في آخر السنة</b>

**٣/٢٢- الوضع الزكوي**

قدمت الشركة أقرارها الزكوي في ٢٠٢٣ م وحصلت على شهادة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ م.

**٤/٢٢- ضريبة القيمة المضافة**

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

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

<b>م ٢٠٢٣</b>	<b>م ٢٠٢٤</b>	<b>٢٣ - الإيرادات</b>
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
<b>١٢,٤٢٨,٤٨٣</b>	<b>١٤,٩١٩,١١٠</b>	
<b>م ٢٠٢٣</b>	<b>م ٢٠٢٤</b>	<b>٢٤ - تكلفة الإيرادات</b>
٢,١٢٠,٥٩٣	٢,٤٠٣,٨٩٣	رواتب وأجور وما في حكمها
٣٥٩,٠٠٠	٤٢١,١٠٩	عمولات مسوقين
٥٠٧,٥١٦	٣٠٣,٢٢١	حوافز ومتغيرات
٢٤٢,٤٨٨	٢٤٣,٣٦٨	اجازات 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	الالتزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١١٩)
٢٨,٨٨٧	١٤,٩٤٠	انتقالات وسفر
٧٥٣,٥٦٤	١١,٩٨٩	أخرى
<b>٤,٦٧٧,٥٨٣</b>	<b>٣,٨٥٩,٥٧٧</b>	
<b>م ٢٠٢٣</b>	<b>م ٢٠٢٤</b>	<b>٢٥ - المصروفات العمومية والإدارية</b>
١,٨٨٢,٦٢٨	٢,٣٨٥,١٢٦	رواتب وأجور وما في حكمها
٥٥٥,١٦٦	١,٠٩٠,٨٨٥	حوافز ومتغيرات
-	٥٤٦,٣٧٢	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح ١٧)
٢٩٣,٨٠٠	٤٤٣,٤٩٩	بدلات ومتغيرات
٢٤١,٥٠٠	٣١٧,٩٦٦	أتعاب استشارية ومهنية
٢٧٢,٣٣٣	٢٤٨,٩٥٤	اجازات وتذاكر
٨٤,١٢٠	١٨٤,٢٩٤	رسوم حكومية
٢٩٨,٢٤٨	١٥٥,٧٨٥	الالتزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١١٩)
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 و المياه
٧,٣٦٠	١٥,٥٦٩	بريد و هاتف وانترنت
٢,٢٦٢	١,٣٥٢	اطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ٦)
٨٥,٤٤٤	٦٨,١٩٦	أخرى
<b>٤,١٧٦,٧٥٣</b>	<b>٦,١٠٥,٠٦٧</b>	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٢١,٦٦٥	١٠٢,٠١٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			
٥٢,٥٨٤	٤٠,١٨٤	٩٢,٧٦٨	٥٢,٠٤
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			

**٢٦ - إيرادات أخرى**  
**متعددة**

**٢٧ - تكلفة التمويل**  
**فوائد التزامات عقود التأجير (إيضاح ٢/٧)**  
**فوائد التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١٨)**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٨,٥٢٦,٩٧٩	٣,٩٢٨,١٣٨	٣,٩٢٨,١٣٨	٨,٥٢٦,٩٧٩
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			
١,٢٨٣,٦٥٠	١,٥٢٨,٩٧٥	١,٥٢٨,٩٧٥	١,٢٨٣,٦٥٠
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			
٦,٦٤	٢,٥٧	٢,٥٧	٦,٦٤

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

**٢٨ - ربحية الأسهم**

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفضة بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٣,٩٢٨,١٣٨	٣,٩٢٨,١٣٨	٣,٩٢٨,١٣٨	٨,٥٢٦,٩٧٩
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			
١,٥٢٨,٩٧٥	١,٥٢٨,٩٧٥	١,٥٢٨,٩٧٥	١,٢٨٣,٦٥٠
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			
٢,٥٧	٢,٥٧	٢,٥٧	٦,٦٤

صافي دخل السنة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة  
**ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)**

**٢٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر**

- تعتبر أنشطة الشركة عرضة لمخاطر مالية مختلفة وتشمل هذه المخاطر: مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق التي تشمل (مخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة والتدفقات التقية لسعر العمولة 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 القدرة على بيع أصل مالي وبسرعة بقيمة تقارب قيمته العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة بمرافقتها بشكل دوري للتأكد من توفر أرصدة سيولة نقدية كافية من خلال تسهيلات بنكية متاحة للوفاء بآليات التزامات مستقبلية.

تنص شروط البيعات الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ نقداً 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٢,٣٨٢,٧٩٥	-	١,٨٢١,٦٧١	٥٦١,١٢٤
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			
١,٦١٣,١٣٩	-	-	١,٦١٣,١٣٩
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			
٣,٩٩٥,٩٣٤	-	١,٨٢١,٦٧١	٢,١٧٤,٢٦٣

الالتزامات تأجير  
مصاروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٢,٣٣٩,٣٢٠	-	-	٢,٣٣٩,٣٢٠
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>			

مصاروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

**شركة وثيق المالية**  
**شركة مساهمة سعودية مفقة**  
**المملكة العربية السعودية - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**  
**(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 بالالتزاماته التعاقدية وتنشأ هذه المخاطر بصفة أساسية من النقد لدى البنوك والذمم المدينية، وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان الخاصة به والمتعلقة بهذه الذمم المدينية بوضع حدود الائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينية القائمة وفقاً لإجراءات وسياسات محددة، كما يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
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	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
<b>٦,٩٠٥,٧٦٦</b>	<b>١٥,٢٤٩,٦٧٣</b>	

تظهر الذمم المدينية بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوفعة وخصومات ومرتجعات المبيعات. تقوم الشركة بتطبيق النسخة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوفعة عن طريق تجميع الذمم المدينية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي استحقت 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 الأسهم 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 والمقبولات 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 الأجنبية وإدارة التأثير على القوائم المالية.

**مخاطر القيمة العادلة**

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف راغبة 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 ينبع عن ذلك فروقات بين القيمة الدفترية وتقييرات القيمة العادلة، وفي رأي إدارة الشركة أن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للشركة تقارب أرصادتها الدفترية.

- تعتبر الأداة المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بصورة سهلة ومنتظمة 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 ومنتظمة 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 تضمينه بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوى للمدخلات يعد جوهرياً لقياس الكامل.

- تعرف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقيمة 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 والمحملة بالقيمة العادلة، قد تنشأ الفروقات بين القيمة الدفترية وتقييرات 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**  
**إضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٣/٢٩ - مخاطر السوق ... (تتمة)**  
**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 بالتغييرات 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 المتوقعة أن تحصل عليها الشركة.

**٤/٢٩ - إدارة مخاطر رأس المال**

تمثل 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. تتمشياً 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:

م ٢٠٢٣/١٢/٣١	م ٢٠٢٤/١٢/٣١	
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.

**٣- 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

م ٢٠٢٤/١٢/٣١		قاعدة رأس المال
٢٥,٧٦٩,٠٠٠		الشريحة الأولى لرأس المال
٢٥,٧٦٩,٠٠٠		إجمالي قاعدة رأس المال

٩,٠٧١,٠٠٠		الأصول المراجعة بالمخاطر
٥٣,٢٧٥,٠٠٠		مخاطر السوق
٢٦,٧٨٣,٠٠٠		مخاطر الأئتمان
٨٩,١٢٩,٠٠٠		مخاطر تشغيلية

٪٢٨,٩١		نسبة كفاية رأس المال
١٨,٦٣٩,٠٠٠		إجمالي نسبة رأس المال

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

٣١- احداث لاحقة لتاریخ 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- إعتماد القوائم المالية

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