

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتوى	الصفحة
تقرير المراجع المستقل	٢-١
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٣٩-٧

رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠

فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٤ ٤٤٠٨

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

شركة إنست ويونغ للخدمات المهنية (مهيئة ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص.ب. ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض

EY

نبني عالمًا
أفضل للعمل

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي 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 والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة الخير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة) (تنمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تنمة)

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

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

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن ارنست ويونغ للخدمات المهنية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٦)

جدة ٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ
٢٥ مارس ٢٠٢٥ م

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م ١٤٤٥هـ (بآلاف)	٢٠٢٤م ١٤٤٦هـ (بآلاف)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣٠,٠٥٦	٣٢,١٥٤		نقد لدى البنوك
٢,٥٥٨	١,٨٥٨	٥	ودائع مرابحة
٦,٧٨٠	٩,٠٣٢	٦	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
٢٤٣,٧٨٤	٢٩٦,٩٤٥	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٥٠,١٢٠	١٣٥,١٢٥	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣٣,٢٩٨	٤٧٥,١١٤		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,٣٣٠,٦٤٤	١,٣٢٢,٨٦٤	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٨٨٤	٣,١٠٦	٩	موجودات حق الاستخدام
١٥٤,٧٣٦	١٥٩,٥٤٠	٢٩	استثمارات عقارية
٤٤,٠٦٧	٤٢,٠١٠	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٥٣٣,٣٣١	١,٥٢٧,٥٢٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٩٦٦,٦٢٩	٢,٠٠٢,٦٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
١٣٩,٦٠٩	١٤٠,٨٩٩	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢١١,٤٧٩	١٩٦,٦٢٧	١٢	عقود مرابحة
٣٧,٦٠٤	٤٠,٨٩٠	١٣	تمويل متوافق مع الشريعة
-	١٧,٣٠٧	١٤	شهادات صكوك
٨٢٥	٨٦٦	٩	التزامات عقود إيجار
٣٨٩,٥١٧	٣٩٦,٥٨٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٦١,٧٢٠	٦١,٧٢٠	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٢٢,٨٠٠	٤٠,٠٠٠	١٢	عقود مرابحة
٢٧١,٢٢٥	٢٥٢,٧٩٢	١٣	تمويل متوافق مع الشريعة
-	٦٦,٠٠٠	١٤	شهادات صكوك
٢١,٣٣٠	٢١,٥٢٠	١٥	التزامات منافع الموظفين
٣,٧٢٥	٢,٨٥٩	٩	التزامات عقود إيجار
٤٨٠,٨٠٠	٤٤٤,٨٩١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٨٧٠,٣١٧	٨٤١,٤٨٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٩٤,٥٢٣	٨٩٤,٥٢٣	١٨	رأس المال
٦٠,٣٥٩	٧١,٧٨٧	١٩	الاحتياطي النظامي
١٤١,٧٤٠	١٩٤,٤٩٩		الأرباح المبقاة
(٣١٠)	٣٤٥	١٥	أرباح / (خسارة) اكتوارية، صافي
١,٠٩٦,٣١٢	١,١٦١,١٥٤		مجموع حقوق المساهمين
١,٩٦٦,٦٢٩	٢,٠٠٢,٦٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م بـ (بالآلاف)	٢٠٢٤م بـ (بالآلاف)	إيضاح	الدخل
٢٠٣,٢٢٨	٢٣١,٣١١	٨	دخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٧٦,٦٠١	٧٧,١٦٣	٢٠	إيرادات رسوم
٩,٢٠٧	١١٧		دخل من توزيعات الأرباح
٤٤	٣٤٩		إيرادات من ودائع مرابحة
٢٨٩,٠٨٠	٣٠٨,٩٤٠		مجموع إيرادات التشغيل
(٩,٩٦٦)	(٩,٦٣٢)	٢١	المصروفات التشغيلية
(١٢٦,٤٦٧)	(١٣٢,٥٤٦)	٢٢	بيع وتسويق
			عمومية وإدارية
(١٣٦,٤٣٣)	(١٤٢,١٧٨)		مجموع مصروفات التشغيل
١٥٢,٦٤٧	١٦٦,٧٦٢		صافي إيرادات التشغيل
(٤٥,٤٢٦)	(٤٧,٢٧٢)	٢٣	مصروفات مرابحة وتمويل
(٢١٣)	(١٧٥)	٩	تكلفة تمويل على التزامات عقود إيجار
١,٤٨٧	١,٥٦٠		إيرادات أخرى
١٠٨,٤٩٥	١٢٠,٨٧٥		الربح قبل الزكاة
(٥,٦٣٦)	(٦,٥٩٥)	١٦	الزكاة
١٠٢,٨٥٩	١١٤,٢٨٠		الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
(٨٨)	٦٥٥	١٥	بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
			مكسب / (خسارة) من إعادة القياس التزامات منافع الموظفين
١٠٢,٧٧١	١١٤,٩٣٥		مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٩,٤٥٢	٨٩,٤٥٢	١٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
١,١٥	١,٢٨	٣٠	العدد المرجح للأسهم (بالآلاف)
			العائد إلى الربح بعد الزكاة (بالريال السعودي)

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

رأس المال بـ (بـالآلاف)	الاحتياطي النظامي بـ (بـالآلاف)	الأرباح المبقاة بـ (بـالآلاف)	أرباح / (خسارة) اكتوارية، صافي بـ (بـالآلاف)	المجموع بـ (بـالآلاف)
٨٩٤,٥٢٣	٥٠,٠٧٣	٩٣,٨٩٣	(٢٢٢)	١,٠٣٨,٢٦٧
-	-	١٠٢,٨٥٩	-	١٠٢,٨٥٩
-	-	-	(٨٨)	(٨٨)
-	-	١٠٢,٨٥٩	(٨٨)	١٠٢,٧٧١
-	١٠,٢٨٦	(١٠,٢٨٦)	-	-
-	-	(٤٤,٧٢٦)	-	(٤٤,٧٢٦)
٨٩٤,٥٢٣	٦٠,٣٥٩	١٤١,٧٤٠	(٣١٠)	١,٠٩٦,٣١٢
-	-	١١٤,٢٨٠	-	١١٤,٢٨٠
-	-	-	٦٥٥	٦٥٥
-	-	١١٤,٢٨٠	٦٥٥	١١٤,٩٣٥
-	١١,٤٢٨	(١١,٤٢٨)	-	-
-	-	(٥٠,٠٩٣)	-	(٥٠,٠٩٣)
٨٩٤,٥٢٣	٧١,٧٨٧	١٩٤,٤٩٩	٣٤٥	١,١٦١,١٥٤

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م

الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٥)

مجموع الدخل الشامل

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٩)

توزيعات الأرباح المعلن عنها (إيضاح ١٧)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الربح للسنة

الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ١٥)

مجموع الدخل الشامل

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٩)

توزيعات الأرباح المعلن عنها (إيضاح ١٧)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
بـ (بآلاف)	بـ (بآلاف)		
١٠٨,٤٩٥	١٢٠,٨٧٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي التدفقات النقدية:
(٢٠٣,٢٥٠)	(٢٣١,٣١١)	٨	دخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣,٤٠٤	٣,٥٠١	١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٧٦	٧٧٨	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٤٧٧	٣,٧٨٢	١٥	مخصص التزامات منافع الموظفين
٢١٣	١٧٥	٩	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
٤٥,٤٢٦	٤٧,٢٧٢		مصروفات مزايا و تمويل
٢	(٧٥)		استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤١,٤٥٧)	(٥٥,٠٠٣)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٤١)	(٢,٢٥٢)	٦	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢٥,٢٣٨)	(٥٣,١٦١)	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥٩,٠٨٦)	(٧,٥١٠)	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	(١٤٩,٤١٤)	٨	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦١,٧٥٩	٤٠٣,٥٠٠	٨	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٦٣٧	١٣٦,١٦٠		النقد المستخدم في العمليات
(٢,٤١٩)	(٢,٩٣٧)	١٥	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٣,٠١١)	(٥,٦٧٩)	١٦	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٣٠,٢٠٧	١٢٧,٥٤٤		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٩٩٤)	(١,٤٤٤)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٥		المستلم من بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٠٠٠)	(٧١,١٠٠)	٧	ودائع مزايا صادرة
٨,١٦١	٧١,٨٠٠	٧	مُتحصلات من ودائع مزايا
(٧,١٩٨)	(٤,٨٠٤)		الزيادة في استثمارات عقارية
(٧,٠٣١)	(٥,٤٧٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢٩٢,٠٠٠	٢٧٩,٩٠٠		عقود مزايا مصدرة
(٣٢٢,٣٩٢)	(٤٠٠,٧٧٨)		عقود مزايا مسددة
(٣٩,٠٩٤)	(٦٢,٨٧٣)		المسدد من تمويل متوافق مع الشريعة
٨٨,٥٠٠	٢٤,١٠٠		المستلم من تمويل متوافق مع الشريعة
-	٨٣,٠٠٠		المستلم من شهادات الصكوك
-	(١١٣)		المسدد من تكلفة تمويل شهادات الصكوك
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	٩	مدفوعات الجزء الرئيسي لالتزامات عقود إيجار
(٣٧,٩٥٧)	(٤٢,٢٠٩)	١٧	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٩,٩٤٣)	(١١٩,٩٧٣)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٣,٢٣٣	٢,٠٩٨		صافي الزيادة في النقد لدى البنوك
٢٦,٨٢٣	٣٠,٠٥٦		نقد لدى البنوك في بداية السنة
٣٠,٠٥٦	٣٢,١٥٤		نقد لدى البنوك في نهاية السنة
			المعلومات غير النقدية الإضافية
(٨٨)	٦٥٥	١٥	مكسب / (خسارة) من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٢٢	-	٨	أسهم منحة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١- تنظيم ونشاط الشركة

شركة الخبير المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥ المؤرخ في ١٤ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٠٨م). تم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م) وبموجبه تم تعديل اسم الشركة من شركة الخبير للمتاجرة في الاستثمار والتمويل إلى شركة الخبير المالية.

تزاوّل الشركة أعمالها في الأنشطة التالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ح/ت/٩١٩ المؤرخ في ٣ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨م) والترخيص رقم ٣٧ - ٠٧٠٧٤:

- أ) الترتيب
- ب) الإدارة
- ج) المشورة
- د) الحفظ
- هـ) الاكتتاب، و
- و) التعامل

يقع المكتب المسجل للشركة الأم في العنوان التالي:

شركة الخبير المالية
طريق المدينة المنورة ص. ب ١٢٨٢٨٩
جدة
المملكة العربية السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تعمل الشركة من خلال فرعها المسجل بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٣٩٢٧٣ والمسجل في الرياض (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: نفس الشيء). تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذا الفرع.

صدر نظام الشركات الجديد بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) (ويُشار إليه فيما بعد بـ "النظام")، ودخل حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣). قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي للائتمان لأحكام نظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية. وتمت الموافقة على النظام الأساسي الجديد من قبل مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤٤٤/١١/٤هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠٢٣).

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

لدى الشركة عدة مستثمرين غير ذوي صلة ولديها عدة استثمارات في عدة صناديق تديرها الشركة و/أو تملك حصة فيها (يشار إليهم بالـ "المنشآت المستثمر بها"). حصة ملكية الشركة في المنشآت المستثمر بها على شكل حصة أسهم / ملكية. قامت الشركة بالوفاء بتعريف المنشأة الاستثمارية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" في حال وجود الظروف التالية:

- أ) حصول الشركة على أموال بغرض تقديم خدمات إدارة الاستثمار المهنية للمستثمرين،
- ب) أن يكون غرض الأعمال للشركة هو أن تستثمر أموال فقط من أجل الحصول على عوائد من تعظيم رأس المال وإيرادات الاستثمار
- ج) قياس وتقييم أداء الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

بما أن الشركة تفي بتعريف المنشأة الاستثمارية وفقاً لتوجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" (إيضاح ٣)، فإنه يتم إعفاؤها من توحيد المنشآت المستثمر بها ومن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" عندما تحصل على السيطرة على منشأة أخرى. بدلاً من ذلك تقاس هذه المنشآت المستثمر بها من قبل الشركة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار (٩) "الأدوات المالية".

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين والتي تقاس باستخدام "طريقة وحدة الائتمان المتوقعة".

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. إن المعلومات المالية معروضة بالريال السعودي وقد تم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بتطبيق الأحكام التالية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

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

عاماً، لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تطبق الشركة الأحكام في تقييم ما إذا كانت أم ليست على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد أو الإنهاء. أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار وإذا ما كان هناك حدث جوهري أو تغير في الظروف يقع ضمن سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو الإنهاء. قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من فترة الإيجار لعقود الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي مما ينطوي على مخاطر جوهريّة قد تتسبب في تعديلات هامة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية اللاحقة كما هو موضح أدناه. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات بناءً على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

تقديرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستخدم الإدارة معايير وأساليب تقييم ثابتة والتحقق من القيمة العادلة. في أغلب الحالات، تستخدم الإدارة صافي قيم الموجودات المصرح عنها للمنشآت المستثمر بها للتقييم العادل لها. مع ذلك، يتم تقييم صافي المنشآت المستثمر بها على تقديرات القيم العادلة باستخدام أساليب متنوعة عند الضرورة على سبيل المثال لا الحصر التنفقات النقدية المخصومة ومعاملات مقارنة ومضاعفات الأرباح ومعاملات البيع الأخيرة... الخ. يتم عمل تعديلات عند الضرورة على صافي قيم الموجودات للحصول على أفضل تقدير للقيم العادلة. إضافة إلى صافي قيم الموجودات، فإن التقييم يستند إلى أفضل تقديرات الإدارة التي تضع في الاعتبار معاملات الشراء أو البيع الأخيرة، والمعلومات المالية المتاحة أو المؤشرات الملانمة الأخرى للقيمة العادلة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة) التقديرات والافتراضات (تتمة)

مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

تستخدم الشركة مصفوفة مخصص لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية يتم في الأصل تحديد مصفوفة المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. تقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل التجربة التاريخية لخسارة الائتمان على ضوء المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخي الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

إن تقييم الترابط بين معدلات التعثر التاريخي الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة يعتبر تقديراً جوهرياً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر حساساً تجاه التغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة وكذلك الأمان المتاح. كما أن احتساب خسارة الائتمان التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون تمثل التعثر الفعلي للتعثر في المستقبل. تم الإفصاح عن المعلومات حول خسائر الائتمان المتوقعة حول الموجودات المالية للشركة في الإيضاح (٢٣).

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية فترة كل قائمة مركز مالي أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع - أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام استخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتساب خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة ("منافع موظفين") بموجب برنامج منافع محددة غير ممولة باستخدام تقييمات اكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. والتي تشمل على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممول يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك - إذا لزم الأمر.

المخصصات

تكون المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني ناشئ عن حدث سابق وهناك احتمال أن يكون مطلوباً تدفق موارد للخارج تمثل منافع اقتصادية لسداد الالتزام ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام. تحدد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام. يدرج عكس قيد الخصم كتكلفة تمويل.

المنشأة الاستثمارية

المنشأة الاستثمارية هي المنشأة التي: (أ) تحصل على تمويل من مستثمر أو أكثر لغرض تقديم خدمات إدارة الاستثمار لهذا المستثمر (هؤلاء المستثمرين)، (ب) تلتزم أمام هذا المستثمر (هؤلاء المستثمرين) أن الغرض منها هو أن تستثمر أموال فقط من أجل الحصول على عوائد من تعظيم رأس المال، وإيرادات الاستثمار أو كليهما، (ج) قياس وتقييم أداء جميع الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

هدف الشركة من الاستثمار في المنشآت المستثمر بها هو الحفاظ على الربحية وزيادة رأس المال وتسجيل جميع الاستثمار المصروح عنها بالقيمة العادلة. لدى الشركة استراتيجية موقفة واضحة لإنهاء جميع استثماراتها. تحقق الشركة تعريف الخصائص الإضافية للمنشأة الاستثمارية أي أنها لديها أكثر من استثمار واحد. تكون الاستثمارات على شكل وحدات أو أسهم أو أوراق مالية مشابهة، ولديها أكثر من مستثمر ولا يعتبرون على أنهم جهات ذات علاقة. توصلت الإدارة إلى الاستنتاج أن الشركة تحقق تعريف المنشأة الاستثمارية. سيتم إعادة تقييم هذه النتائج سنوياً في حال طرأ أي تغير على هذه الخصائص.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة تحديد معدل العمولة الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل العمولة الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض الإضافي المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار تقدر الشركة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الربح بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة.

٢-٥ تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م. لم تقم الشركة بتطبيق أي معايير أخرى أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزامات الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار

تحدد التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يجب أن يلتزم بها البائع-المستأجر عند قياس التزام الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة الاستئجار، وذلك لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي جزء من المكاسب أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تحدد التعديلات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ المتطلبات الخاصة بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة، حيث توضح التعديلات ما يلي:

- المقصود بالحق في تأجيل السداد.
- أن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية.
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل.
- أن الشروط الخاصة بالالتزام لا تؤثر على تصنيفه إلا إذا كان المشتق المضمن في التزام قابل للتحويل يُصنّف بحد ذاته كأداة حقوق ملكية.

بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح عن الحالات التي يتم فيها تصنيف التزام ناتج عن اتفاقية قرض كالتزام غير متداول، عندما يكون حق المنشأة في تأجيل السداد مشروطاً بالامتثال لعقود مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٥-٢ تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ (قائمة التدفقات النقدية) (والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) الأدوات المالية: الإفصاحات (خصائص ترتيبات تمويل الموردين، وتفرض متطلبات إضافية للإفصاح عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في هذه التعديلات إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تأثير ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة، والتدفقات النقدية، والتعرض لمخاطر السيولة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية.

١-٣ العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية مبدئياً عن طريق الشركة بعملة الوظيفة وبالسعر الفوري السائد في تاريخ المعاملة الأولى المؤهلة للاعتراف.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية السائدة في تاريخ التقرير المالي. تُدرج جميع الفروقات الناتجة عن تسوية أو تحويل بنود نقدية في قائمة الربح أو الخسارة باستثناء البنود النقدية المحددة كجزء من تحوط صافي استثمار الشركة في عملية أجنبية. ويتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى حين بيع صافي الاستثمار وعندئذ يعاد تصنيف المبلغ المتراكم إلى الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسجيل بالربح أو الخسارة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للبنود غير النقدي.

٢-٣ تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول

الموجودات

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول / غير متداول. يعتبر الأصل متداولاً وذلك:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية،
- الاحتفاظ بالأصل بغرض المتاجرة بشكل أساسي،
- توقع تحقق الأصل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً بتبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال اثني عشر شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٢ تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول (تتمة)

المطلوبات

يعتبر الالتزام متداولاً وذلك:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة الأعمال العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- توقع تسوية الالتزام خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- عدم وجود حق غير مرتبط بشرط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير المالي.

تقوم الشركة بتصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣-٣ قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملين بالسوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وبافتراض أن تصرف المتعاملين في السوق يصب في مصالحهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه بالطريقة المثلى.

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

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

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

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ أدوات مالية

الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى تعظيم قيمة الأصل المالي لمنشأة واحدة والالتزام المالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

(١) الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الاعتراف الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة إطفاء، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند التسجيل الأولي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة في إدارة هذه الموجودات. باستثناء الذمم المدينة التي لا تحتوي على مكون مالي جوهري، تقوم الشركة في بداية الأمر بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً، في حالة الأصل المالي غير المصنف بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة. يتم قياس الذمم المدينة التي لا تحتوي على مكون مالي جوهري بسعر المعاملة المحدد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود من العملاء".

من أجل تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية والتي هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم". يشار إلى هذا التقييم أنه اختبار لـ "مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ويتم على مستوى الأداة.

يشير نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية إلى كيفية قيام الشركة بإدارة موجوداتها المالية من أجل إيجاد تدفقات نقدية. يحدد نموذج الأعمال فيما إذا أنه سيكون هناك تدفقات نقدية من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نطاق نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية منها، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نطاق نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية منها وبيعها.

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

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- موجودات مالية مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند التوقف عن الإثبات (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتخضع لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على نقد لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

فيما يخص أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج إيرادات الربح وإعادة تقييم صرف العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة أو عكس القيود في قائمة الربح أو الخسارة وتحتسب بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُدرج تغيرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، فإن التغير في القيمة العادلة المتراكم المدرج في الدخل الشامل الآخر يعاد تدويره في الربح أو الخسارة.

حالياً، لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

عند الاعتراف الأولي، يمكن للشركة أن تختار تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض وغير محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية مطلقاً إلى الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند نشوء الحق في الدفع، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقويم الانخفاض في القيمة.

حالياً، لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

د) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الموجودات المالية والموجودات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية التي يجب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي. تصنف الموجودات المالية كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" في حالة اقتنائها لبيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب. إن المشتقات، بما فيها المشتقات الضمنية المستقلة، تصنف أيضاً على أنها محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. تُصنف الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي ليست فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بغض النظر عن نموذج الأعمال. وعلى الرغم من الضوابط المتعلقة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين أعلاه، يمكن تخصيص أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي. تقيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

إن الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من استثمارات قصيرة الأجل في محفظة اختيارية والمنشآت المستثمر بها، يتم اقتناؤها بشكل أساسي بغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة في أسواق مالية منظمة يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى أسعار عرض الصرف الأجنبي في السوق عند اقفال الأعمال في تاريخ التقرير.

بالنسبة للأوراق المالية التي لا يوجد لها سعر سوق متداول، فيتم عمل تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات الأساسية للمنشآت المستثمر بها المعنية والتي تعكس القيمة العادلة للأدوات المالية.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١) الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف للموجودات المالية وعمليات تلك السياسات المطبقة. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الربح المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقييم أداء الموجودات المالية وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقييم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح من أصل المبلغ، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث إنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)، - والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

٢) المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتمويل والذمم الدائنة حسب مقتضى الحال. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وبعد خصم التكاليف العائدة مباشرة إلى المعاملات في حال التمويل والذمم الدائنة. تتضمن المطلوبات المالية للشركة على الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى وتمويل متوافق مع الشريعة وعقود المراجعة.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(٢) المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على المطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة والمطلوبات المالية المخصصة عند الاعتراف الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية كـ "محتفظ بها لغرض المتاجرة" حال تكديدها لغرض إعادة شراؤها في المستقبل القريب.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة الربح أو الخسارة. المطلوبات المالية المحددة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة قد تم تحديدها في التاريخ الأولي من الاعتراف فقط إذا تم استيفاء المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). لم تحدد الشركة أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالتكلفة المطفأة

بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الذمم الدائنة طويلة الأجل لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعال. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن عكس قيد تكلفة الربح من خلال عملية إطفاء معدل الربح الفعال وعند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية في قائمة الربح أو الخسارة. تحتسب التكلفة المطفأة من خلال أخذ أي خصم أو علاوة على الاستحواذ ورسوم أو تكاليف بالاعتبار وهي جزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. ويدرج إطفاء معدل الربح الفعال كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

٣ (٣) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

يتم بشكل رئيسي إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من أصل أو تحمل التزام بدفع تدفقات نقدية مستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تمرير"، أو (ا) قيام الشركة فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل ما أو الدخول في ترتيبات تمرير، فإنها تقوم بتقييم إذا ما، وإلى أي مدى، احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، تستمر الشركة في إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر به. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بآخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو شروط الالتزام الحالي 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 المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

٤ (٤) مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٥ انخفاض في قيمة الموجودات المالية وغير المالية

الموجودات المالية

تقوم الشركة ، بتاريخ اعداد كل تقرير مالي بإجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على انخفاض في قيمة أصل مالي ما أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على وجود الانخفاض نتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد الاثبات الأولي للأصل ("حدث خسارة" تم تكبده) وأن حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به. يشتمل الدليل على وقوع الانخفاض على وجود مؤشرات توحى بأن المدين أو مجموعة من المدينين تعاني من صعوبات مالية هامة، عجز أو إخفاق في سداد العمولة أو أصل المبلغ، أو احتمال الدخول في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات المالية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التعثر في السداد.

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع الموجودات المالية غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للذمم المدينة، تستخدم الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. عليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بتاريخ كل تقرير مالي. تأخذ الشركة في الاعتبار أيضاً الأوراق المالية الأساسية وحقوق المطالبة. وفي جميع الحالات، لدى الشركة الحق في أولوية المطالبة كمدير موجودات للتدفقات النقدية التي تحققها المنشأة المستثمر بها المعنية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية..

تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعزراً لم تتم الدفعات وفقاً للبنود التعاقدية التي قد تختلف من طرف ملتزم إلى آخر. لكن في بعض الحالات، يمكن للشركة أيضاً اعتبار الأصل المالي متعزراً عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل أن تأخذ بالاعتبار أية تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب أصل مالي عندما لا يكون هناك أي توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير مالي، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي مؤشر على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدات المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها قيد الاستعمال – أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد بالأخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. في حال عدم القدرة على تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملائم. يتم تقييم القيمة قيد الاستعمال بخمس التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم ما قبل الضريبة لتعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للموجودات الفردية، ما لم ينتج الأصل تدفقات نقدية إلى الشركة مستقلة بصورة كبيرة عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويتم تخفيضه لقيمته القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. فيما يتعلق بالخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للوحدة المولدة للنقد يتم توزيعها مبدئياً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات. ومن ثم يتم تخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) على أساس نسبي. يتم تحديد انخفاض القيمة للشهرة من خلال تقييم القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بالشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تتعلق بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣-٦ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي محتفظ بها من أجل عوائد الإيجار طويلة الأجل أو لتعظيم رأس المال أو كليهما ولا يتم استغلالها من قبل الشركة. تقاس الاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف الأولي، ووفقاً لمتطلبات أنظمة هيئة السوق المالية، تحدد سياسة الشركة قياس الاستثمارات العقارية باستخدام نموذج التكلفة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو سحبها بصورة دائمة من الاستخدام أو عندما لا يتوقع من استبعادها أي منافع اقتصادية مستقبلية. يدرج الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها التوقف عن الإثبات.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦-٣ الاستثمارات العقارية (تتمة)

تتم التناقلات من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام بالنسبة للتناقلات من الاستثمارات العقارية إلى العقارات المشمولة من المالك، تعتبر التكلفة المفترضة بشأن المحاسبة اللاحقة بمثابة القيمة العادلة بتاريخ تغير الاستخدام. وإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً تقوم الشركة عندئذ بمعاملة هذا العقار وفقاً للسياسة المبينة تحت بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغير الاستعمال.

٧-٣ الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات.

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

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة / الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات / الموجودات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على الدخل. أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فتتم رسملتها. تضاف الأرباح أو الخسائر من بيع الممتلكات والمعدات أو إيقافها عن العمل في قائمة الربح أو الخسارة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

السنوات	
٢٥	مباني
٤ و ١١	تحسينات على المأجور
٣-٤	مكاتب وأجهزة حاسب آلي
٤	أثاث وتجهيزات
٥	سيارات

٨-٣ الموجودات الائتمانية

إن الموجودات المحفوظ بها كإمانة أو بصفة ائتمانية لا تعتبر موجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية. مفصح عن تفاصيل هذه الموجودات في الإيضاح ٢٦ في القوائم المالية.

٩-٣ المخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للمصادر إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام. وحيثما تتوقع الشركة سداد بعض أو جميع المخصصات، فيتم تسجيل السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١٠-٣ عقود الإيجار

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

الشركة كمستأجر

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

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٠-٣ عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات) في حال كانت جوهرية. يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتُعدل بحسب أي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على العمر الإنتاجي التقديري وفترة الإيجار، أيهما أقصر.

إذا كانت ملكية الأصل المستأجر تنتقل إلى الشركة في نهاية مدة الإيجار أو أن التكلفة تعكس ممارسه خيار الشراء، فيحتسب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزامات عقود إيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج التزامات الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقصاً أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (ما لم تكن متكبدة لإنتاج البضائع) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء عقد الإيجار لأن معدل الربح في عقد الإيجار لا يتم تحديد على الفور. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الربح وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغير في مدة العقد أو تغير في مدفوعات الإيجار (مثل تغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد مثل هذه مدفوعات الإيجار) أو تغير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي. يدرج عكس قيد تكلفة بند التمويل ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار لموجودات تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار في قائمة الربح أو الخسارة.

١١-٣ التزامات منافع الموظفين

تقوم الشركة بتشغيل برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين.

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يتم احتساب صافي التزام الشركة فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة بشكل منفصل لكل خطة من خلال تقدير مقدار المنفعة المستقبلية التي كسبها الموظفون مقابل الخدمات في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم الفوائد لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير معترف بها.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برامج المنافع المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للشركة للالتزام من قبل خبير اكنواري مؤهل. يتكون التزام المنافع المحددة مما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما فيها تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والمكاسب والخسائر عند تخفيض البرنامج أو تسويته)،
- صافي مصروف الربح / الإيرادات، و
- مكاسب / (خسائر) إعادة القياس.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

تعترف الشركة وتعرض أول عنصرين من تكاليف التزام المنافع المحددة في الربح أو الخسارة. تُدرج المكاسب / (الخسائر) نتيجة إعادة قياس التزام منافع الموظفين في الدخل الشامل الآخر مباشرة. تُحتسب مكاسب / (خسائر) تقليص البرنامج كتكلفة خدمة سابقة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم تعديل البرنامج فيها.

يجب على الشركات في المملكة العربية السعودية أيضاً المساهمة في برنامج منافع تمتلكه الدولة، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، بحيث يتم تقديم مساهمة شهرية محددة وفقاً لبرنامج المنافع وذلك استناداً إلى نسبة محددة من تكلفة الرواتب وفقاً للنظام. وتُدرج هذه المساهمات كمصروف عند تقديم الموظفين خدماتهم التي تجعلهم يستحقون هذه المساهمات. تُصنف أي مبالغ غير مدفوعة كمبالغ مستحقة الدفع.

يتم أيضاً إدراج التزام مقابل المنافع المستحقة الدفع للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمنافع الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم تقديم الخدمات بها كمبلغ غير مخصوم من المنافع المتوقع دفعها وتصنف كمبالغ مستحقة الدفع.

١٢-٣ تحقق الإيرادات

الإيرادات هي إجمالي تدفق منافع اقتصادية ناتجة عن أنشطة التشغيل العادية للشركة عندما تؤدي هذه التدفقات إلى زيادة في حقوق الملكية، بخلاف الزيادات التي تتعلق بالمساهمات في حقوق الملكية للمشاركين. تُقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للثمن المستلم أو المستحق الاستلام. يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى الشركة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به بغض النظر عن وقت السداد ويمكن تحديد التكاليف ويمكن قياسها بطريقة يُعتمد بها.

تطبق الشركة طريقة من خمس خطوات لتحديد متى يتم إثبات الإيرادات وبأي مبلغ.

- الخطوة (١): تحديد العقد المبرم مع العميل
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد
- الخطوة (٥): إثبات الإيرادات عند أو حال وفاء المنشأة بالتزام الأداء

بالتالي، تدرج الشركة الإيرادات عندما أو في حال تأدية التزام الأداء أي نقل السيطرة على الخدمات المتعلقة بالتزام الأداء المعني إلى العميل.

- إن معايير الاعتراف المحددة والمذكورة ادناه يجب أيضاً أن يتم الاعتراف بها.
- إن الرسوم الثابتة المستلمة بموجب اتفاقيات الخدمات المالية غير مستردة. يتم تسجيلها في البداية كإيرادات غير مكتسبة محققة ويتم اكتسابها لاحقاً عند استيفاء مراحل الأداء ذات العلاقة أو عند إلغاء الاتفاقية.
- تسجل رسوم النجاح عندما تصدر التمويلات ذات الصلة بنجاح للعميل.
- تسجل رسوم الإدارة والحفظ في الوقت المناسب على أساس زمني.
- تسجل إيرادات التمويل من ودائع المراجعة في الوقت المناسب على أساس التوزيع وفقاً لشروط التعاقد.
- تسجل إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء وقت استلام المدفوعات.

١٣-٣ المصروفات

تتكون مصروفات البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم إنفاقها على التسويق. يتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

١٤-٣ الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، ويتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة. تحتسب المبالغ الإضافية - إن وجدت - والتي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٤ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الاستقطاع

تستقطع شركات الشركة ضرائب على المعاملات مع جهات غير مقيمة وتوزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمين أجنبى وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والدخل والجمارك والتي لا يتم إدراجها كمصروف باعتبارها التزام على الطرف المقابل والتي يتم اقتطاع الضرائب نيابة عنه.

٣-١٥ توزيعات الأرباح

تعترف الشركة بالتزام للقيام بتوزيعات أرباح نقدية للمساهمين عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا تصبح من اختصاص الشركة. يتم الاعتراف بالمبلغ المقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٣-١٦ ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة باستثناء: عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء موجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من بند المصروفات حسب الاقتضاء.

٤- معايير صادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة أدناه. تعترف الشركة بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات، إذا كان ممكناً، عند سريان مفعولها.

عدم قابلية الصرف - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١

في أغسطس ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبية"، والتي تحدد كيفية تقييم المنشأة لقابلية الصرف لعملة معينة، وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم توفر قابلية الصرف.

كما تفرض التعديلات متطلبات إفصاح جديدة لتمكين مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية الصرف بين العملات على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة، أو كيفية توقع تأثير ذلك مستقبلاً.

ستدخل التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه عند اعتماده. لا يجوز إعادة عرض المعلومات المقارنة عند تطبيق التعديلات.

من المتوقع ألا يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

في أبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، والذي يستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية". يقدم المعيار متطلبات جديدة لعرض قائمة الأرباح والخسائر، بما في ذلك إجماليات وفرعيات محددة. كما يُلزم المنشآت بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الأرباح والخسائر ضمن خمس فئات: التشغيل، الاستثمار، التمويل، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث تُعد الفئات الثلاث الأولى جديدة.

يتطلب المعيار أيضاً الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة إدارياً، وإجماليات فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة للتجميع والفصل في عرض المعلومات المالية استناداً إلى الأدوار المحددة للقوائم المالية الأساسية والملاحظات المرفقة بها. بالإضافة إلى ذلك، أُجريت تعديلات محدودة النطاق على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية"، تتضمن تغيير نقطة البداية عند تحديد التدفقات النقدية التشغيلية بالطريقة غير المباشرة من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلية"، وإزالة خيار تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن توزيعات الأرباح والفوائد لضمان التناسق في العرض بين المنشآت. كما أُجريت تعديلات تبعية على عدة معايير أخرى. سيكون المعيار والتعديلات المصاحبة للمعايير الأخرى سارية للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، ولكن يُسمح بالتطبيق المبكر مع وجوب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار ١٨ بأثر رجعي.

تعمل الشركة حالياً على تحديد جميع الآثار التي ستترتب على القوائم المالية الأساسية والملاحظات المرفقة نتيجة لهذه التعديلات.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مسؤولية عامة: الإفصاحات
في مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، والذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاح مخفضة، مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض المنصوص عليها في معايير المحاسبة الدولية الأخرى.

لنكون المنشأة مؤهلة، يجب أن تكون في نهاية الفترة المالية شركة تابعة وفقاً لتعريف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، وألا تكون لديها مسؤولية عامة، وأن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تُعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع معايير المحاسبة الدولية.

سيصبح المعيار ١٩ سارياً للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧م، مع السماح بالتطبيق المبكر. هذا التعديل لا ينطبق على الشركة.

٥- ودائع المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)
٢,٥٥٨	١,٨٥٨

ودائع مراجعة

تكون ودائع المراجعة بشكل أساسي ضمن المنشآت المستثمر بها وتحمل معدل ربح ما بين ٧,٠٪ إلى ٧,٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦,٢٥٪ إلى ٧,٠٪ سنوياً) وتخضع لرسوم إدارة بمعدل ١٠,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٠,١٠٪ سنوياً).

٦- الذمم المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)
٢,٥٤٢	٤,٧٩١
٢,٦٧٧	١,٤٤٠
٤٦	١,٠٢٦
١,٥١٥	١,٧٧٥
٦,٧٨٠	٩,٠٣٢

مبالغ مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة للموردين
ذمم مدينة، صافي المخصص
ذمم مدينة أخرى

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت المستثمر بها الخاضعة للسيطرة أو التي تمارس عليها الشركة تأثيرا هاما أو من قبل هذه الجهات. تعتمد إدارة الشركة أسعار وشروط هذه المعاملات.

(أ) ان المعاملات الهامة التي تمت مع جهات ذات علاقة قد تمت مع الصناديق الاستثمارية والمنشآت المستثمر بها خلال السنة وارصدها كما في نهاية السنة:

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠٠٠ (بالآلاف)	١٠٠٠ (بالآلاف)	١٠٠٠ (بالآلاف)	١٠٠٠ (بالآلاف)	
١,٤٦٣,٥٢٦	١,٤٤٠,٢٦٠	-	١٤٩,٤١٤	معاملات مع المنشآت المستثمر بها:
		(١٦١,٧٥٩)	(٤٠٣,٥٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		٢٠٣,٢٢٨	٢٣٠,٨٢٠	الاستثمارات المقتناة خلال السنة (إيضاح ٨)
				استثمار مباع خلال السنة (إيضاح ٨)
				مكسب مسجل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٥٧,٣٢٥	٧٥,٥٤٧	١٥,١٩٤	٢٤,٧٢٤	دفعات مُقدّمة ومصرفات مدفوعة بالنيابة عن المنشآت المستثمر بها
١٨٦,٤٥٩	٢٢١,٣٩٨	٧٥,٢٩١	٧٥,٢٥١	أتعاب إدارة وحفظ ورسوم اشتراك واتعاب أداء وهيكلية
٢٤٣,٧٨٤	٢٩٦,٩٤٥			
		٧,٠٠٠	٧١,١٠٠	وديعة مرابحة خلال السنة وأرصدها مع المنشآت المستثمر بها
٩٠٠	٢٠٠	(٦,٢٠٠)	(٧١,٨٠٠)	ودائع مرابحة مستحقة خلال السنة مع المنشآت المستثمر بها

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

- (ب) الشركة، كمدير أصول، تسدد مصروفات نيابة عن المنشآت المستثمر بها ضمن دورة الأعمال العادية.
- (ج) أصدرت الشركة ضمان تجاري نيابة عن جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٧).
- (د) يتكون كبار موظفي الإدارة من أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار أعضاء الإدارة الذين لديهم صلاحيات ومسؤوليات تخطيط وتوجيه وضبط أنشطة الشركة. فيما يلي أتعاب كبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)
١٨,٨٦٤	١٨,٨٦١
١,١٩٢	١,٢١٠
<u>٢٠,٠٥٦</u>	<u>٢٠,٠٧١</u>

رواتب ومصروفات قصيرة الأجل
منافع ما بعد الخدمة

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تفي الشركة بتعريف "المنشأة الاستثمارية". بالتالي، يتم تحميل استثماراتها في المنشآت المستثمر بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)
١,٤٣٩,٢٧٣	١,٤٨٠,٧٦٤
-	١٤٩,٤١٤
٢٢	-
(١٦١,٧٥٩)	(٤٠٣,٥٠٠)
٢٠٣,٢٢٨	٢٣١,٣١١
<u>١,٤٨٠,٧٦٤</u>	<u>١,٤٥٧,٩٨٩</u>
(١٥٠,١٢٠)	(١٣٥,١٢٥)
<u>١,٣٣٠,٦٤٤</u>	<u>١,٣٢٢,٨٦٤</u>

الرصيد الافتتاحي
مشتريات خلال السنة (الإيضاح ٧)
أسهم منحة
مباعة خلال السنة (الإيضاح ٧)
مكاسب القيمة العادلة

ناقص: مُتْرَجَّة ضمن الموجودات المتداولة

المدى الطويل

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(أ) فيما يلي تفاصيل حصة الشركة التي تحتفظ بها في المنشآت المستثمر بها من قبل الشركة:

اسم المنشآت المستثمر بها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	%	%
العقارات		
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ١ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	٣٨%	٣٨%
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ٢ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	١٠٠%	١٠٠%
صندوق الخبير للضيافة ١ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	٧٥%	٧٥%
صندوق الخبير لتطوير العقارات السكنية ٢ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	٨%	٨%
شركة الخبير للفرص الاستثمارية الخليجية - والمستثمر في العقارات المدرة للدخل في المنطقة الشرقية، المملكة العربية السعودية.	٠,٠٥%	٠,٠٥%
أسهم خاصة		
القطاع الصناعي		
صندوق الخبير للملكية الخاصة السعودي ١ - والمستثمر في شركات طبية في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة السعودي ٢ - والمستثمر في شركات طبية في المنطقة الغربية بالمملكة العربية السعودية	١٢,٣%	١٢,٣%
صندوق الخبير للملكية الخاصة الصناعي ٤ - والمستثمر في شركات صناعية في المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية	٣١,٨%	٣١,٨%
صندوق الخبير للملكية الخاصة لتأجير السيارات - والمستثمر في شركات تعمل في قطاع تأجير السيارات في المملكة العربية السعودية	٢,٣%	٤٤,٥%
قطاع التعليم		
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ١ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	٠,١٠%	٠,١٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٢ - والمستثمر في المدارس في المملكة العربية السعودية والامارات العربية المتحدة	٨٤%	٨٤%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٣ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	٥%	٨٣%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٤ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الغربية بالمملكة العربية السعودية	٠,٣٣%	٩٨%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٥ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	٠,٠٦%	٠,٠٦%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٦ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	٧٨%	١٠٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٧ - والمستثمر في المدارس في المنطقتين الغربية والوسطى بالمملكة العربية السعودية	٠,٩٩%	١١,٦٣%
أسهم سوق المال		
صندوق الخبير للمرابحة بالريال السعودي - يستثمر في معاملات المراهجة	٦%	٠%
صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - في أصول مدرة للدخل	١٦,٤%	٠%

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(ب) فيما يلي تفاصيل الاستثمارات بحسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₹ (بآلاف)	₹ (بآلاف)	
٢٥٥,٠٠٦	٢٥٢,٨٣٨	استثمارات في:
١,٢٠٨,٥٢٠	١,١٤٥,٤٢٢	العقارات
١٧,٢٣٨	٥٩,٧٢٩	أسهم الملكية الخاصة
		أسهم سوق المال
<u>١,٤٨٠,٧٦٤</u>	<u>١,٤٥٧,٩٨٩</u>	

(ج) فيما يلي تفاصيل مكسب / (خسارة) القيمة العادلة بحسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₹ (بآلاف)	₹ (بآلاف)	
(١٠,٦٠٣)	(١,٤٦٨)	استثمارات في:
٢١٥,٩٨٥	٢٤٥,٨٦٤	العقارات
(٢,١٥٤)	(١٣,٠٨٥)	أسهم الملكية الخاصة
		أسهم سوق المال
<u>٢٠٣,٢٢٨</u>	<u>٢٣١,٣١١</u>	

٩- الموجودات حق الاستخدام

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات حق الاستخدام المدرجة والحركة فيها خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₹ (بآلاف)	₹ (بآلاف)	
٤,٦٦٠	٣,٨٨٤	رصيد الموجودات الافتتاحي
(٧٧٦)	(٧٧٨)	ناقص: استهلاك للسنة
<u>٣,٨٨٤</u>	<u>٣,١٠٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₹ (بآلاف)	₹ (بآلاف)	
٥,٣٣٧	٤,٥٥٠	الالتزام عقود إيجار افتتاحي
(٧٨٧)	(٨٢٥)	دفع الجزء الأساسي للالتزامات عقود الإيجار خلال السنة، صافي تكلفة الربح
<u>٤,٥٥٠</u>	<u>٣,٧٢٥</u>	الالتزامات عقد الإيجار الختامي
(٨٢٥)	(٨٦٦)	مدرجة ضمن المطلوبات المتداولة
<u>٣,٧٢٥</u>	<u>٢,٨٥٩</u>	جزء طويل الأجل للالتزام عقود إيجار

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- الموجودات حق الاستخدام (تتمة)

فيما يلي القيم المدرجة في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)
٧٧٦	٧٧٨
٢١٣	١٧٥
٩٨٩	٩٥٣

مصرف استهلاك موجودات حق الاستخدام
تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار

إجمالي المبلغ المثبت ضمن الربح أو الخسارة

١٠- الممتلكات والمعدات

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	سيارات	أثاث وتجهيزات	مكاتب وأجهزة حاسب آلي	تصينيات على المأجور	مباني	أراضي	التكلفة
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	
٧٤,٦٣٠	١,٣٨٨	٩٠٥	٢,٢٧٦	١٢,٩٥٠	٨,٩٧٦	٤١,١٦٩	٦,٩٦٦
١,٤٤٤	٣٩٦	١٧١	٣٣	٨٤٤	-	-	-
(٣٢٨)	-	(٣١٣)	-	(١٥)	-	-	-
٧٥,٧٤٦	١,٧٨٤	٧٦٣	٢,٣٠٩	١٣,٧٧٩	٨,٩٧٦	٤١,١٦٩	٦,٩٦٦
٣٠,٥٦٣	-	٤٦١	١,٨٩٨	١١,٦٥٥	٤,٩٧١	١١,٥٧٨	-
٣,٥٠١	-	١٠٦	٢٢٩	٧١٢	٨١٢	١,٦٤٢	-
(٣٢٨)	-	(٣١٣)	-	(١٥)	-	-	-
٣٣,٧٣٦	-	٢٥٤	٢,١٢٧	١٢,٣٥٢	٥,٧٨٣	١٣,٢٢٠	-
٤٢,٠١٠	١,٧٨٤	٥٠٩	١٨٢	١,٤٢٧	٣,١٩٣	٢٧,٩٤٩	٦,٩٦٦

صافي القيمة الدفترية:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠. الممتلكات والمعدات (تتمة)

التكلفة	أراضي بـ (بـالآلاف)	مباني بـ (بـالآلاف)	تصينيات على المأجور بـ (بـالآلاف)	مكاتب وأجهزة حاسب آلي بـ (بـالآلاف)	أثاث وتجهيزات بـ (بـالآلاف)	سيارات بـ (بـالآلاف)	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (إيضاح ٣٣)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							بـ (بـالآلاف)	بـ (بـالآلاف)	
في بداية السنة	٦,٩٦٦	٤٣,٥٦٩	١٠,٩٦١	٢١,١٠٧	٢,٢٢٣	٣٩٦	٢,٠٣٧	٨٧,٢٥٩	
إضافات	-	١٣٠	-	٢٩٧	٥٨	٥٠٩	-	٩٩٤	
تحويلات	-	-	-	٦٤٩	-	-	(٦٤٩)	-	
استبعادات	-	(٢,٥٣٠)	(١,٩٨٥)	(٩,١٠٣)	(٥)	-	-	(١٣,٦٢٣)	
في نهاية السنة	٦,٩٦٦	٤١,١٦٩	٨,٩٧٦	١٢,٩٥٠	٢,٢٧٦	٩٠٥	١,٣٨٨	٧٤,٦٣٠	
استهلاك متراكم	-	١٢,٤٦٠	٦,١٤٩	٢٠,١٠٨	١,٦٦٧	٣٩٦	-	٤٠,٧٨٠	
في بداية السنة	-	١,٦٤٨	٨٠٧	٦٤٨	٢٣٦	٦٥	-	٣,٤٠٤	
استهلاك (إيضاح ٢٢)	-	(٢,٥٣٠)	(١,٩٨٥)	(٩,١٠١)	(٥)	-	-	(١٣,٦٢١)	
متعلق بالاستبعادات	-	١١,٥٧٨	٤,٩٧١	١١,٦٥٥	١,٨٩٨	٤٦١	-	٣٠,٥٦٣	
في نهاية السنة	-	١١,٥٧٨	٤,٩٧١	١١,٦٥٥	١,٨٩٨	٤٦١	-	٣٠,٥٦٣	
صافي القيمة الدفترية:	٦,٩٦٦	٢٩,٥٩١	٤,٠٠٥	١,٢٩٥	٣٧٨	٤٤٤	١,٣٨٨	٤٤,٠٦٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	
٣٩,٤٤٢	٤٠,١٣٩	تعويضات مستحقة الدفع لموظفين
٣٨,٩١٢	٣٧,٤٩٧	مصرفات مستحقة الدفع
١٢,٨٦٤	٢٠,٧٤٨	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٥,٥٨٩	١٨,٨٥١	ذمم دائنة
١٢,٤٧٨	١٣,٣٩٤	الزكاة (إيضاح ١٦)
١١,٢٠٥	٣,٣٤٨	مخصصات أخرى
١,٥١٢	١,٥١٢	مستحق الدفع مقابل استثمار تم شراؤه
٧,٦٠٧	٥,٤١٠	ذمم دائنة أخرى
١٣٩,٦٠٩	١٤٠,٨٩٩	مجموع المبلغ الحالي
٦١,٧٢٠	٦١,٧٢٠	الجزء غير المتداول
٢٠١,٣٢٩	٢٠٢,٦١٩	مخصصات أخرى
		المجموع

١٢- عقود مرابحة

يمثل هذا البند عقود مرابحة السلع التي تم تنفيذها مع مستثمرين من خلال مدراء محافظ اختيارية. عقود المراهبة هذه غير مضمونة ويترتب عليها هامش ربح يتراوح ما بين ٥,٢٥٪ إلى ٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٢٥٪ إلى ٧,٥٠٪) سنوياً وتخضع لأتعاب إدارة بنسبة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء إلى ٥,٠٠٪ سنوياً).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	
٣٣٤,٢٧٩	٢٣٦,٦٢٧	عقود مرابحة
(٢١١,٤٧٩)	(١٩٦,٦٢٧)	ناقص: مُتَرَجَّة ضمن المطلوبات المتداولة
١٢٢,٨٠٠	٤٠,٠٠٠	طويل الأجل

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٣ - تمويل متوافق مع الشريعة

خلال ٢٠٢٢م، حصلت الشركة على تمويل متوافق مع الشريعة من بنك محلي بحد معتمد قيمته ٣٥٠ مليون ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ليس لدى الشركة مبلغ غير مسحوب (٢٠٢٣م: ٢٤,١ مليون ريال سعودي). يستحق سداد التسهيل نصف سنوياً على مدى فترة تقارب السبع سنوات بدءاً من سبتمبر ٢٠٢٣م. يترتب على التمويل هامش ربح متفق عليه وهو مضمون مقابل "الاستثمارات العقارية" (إيضاح ٢٩) وبعض "الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" وجميع العوائد المحققة من الاستثمارات المعنية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)
٣٠٨,٨٢٩	٢٩٣,٦٨٢
(٣٧,٦٠٤)	(٤٠,٨٩٠)
٢٧١,٢٢٥	٢٥٢,٧٩٢

تمويل متوافق مع الشريعة
ناقص: مُترَجَّة ضمن المطلوبات المتداولة

الجزء طويل الأجل المتضمن في المطلوبات غير المتداولة

١٤ - شهادات صكوك

خلال عام ٢٠٢٤، قدمت الشركة برنامج شهادات صكوك مربحة للمستثمرين، بقيمة تصل إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي. تم إصدار شهادات بقيمة إجمالية بلغت ٨٣ مليون ريال سعودي، ويترتب عليها هامش ربح ٧,٥٠٪ يُدفع على أساس ربع سنوي وسيتم سداد القيمة الاسمية للشهادات في تاريخ الاستحقاق عند التصفية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
₪ (بآلاف)
٨٣,٣٠٧
(١٧,٣٠٧)
٦٦,٠٠٠

شهادات صكوك
ناقص: مُترَجَّة ضمن المطلوبات المتداولة

الجزء طويل الأجل المتضمن في المطلوبات غير المتداولة

١٥ - التزامات منافع الموظفين

فيما يلي التغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)
٢٠,١٨٤	٢١,٣٣٠
٢,٥٦٥	٢,٧٧٠
٩١٢	١,٠١٢
(٢,٤١٩)	(٢,٩٣٧)
٨٨	(٦٥٥)
٢١,٣٣٠	٢١,٥٢٠

الرصيد في بداية السنة
تكلفة خدمة حالية
تكلفة الربح
منافع مدفوعة
خسارة / مكسب) اكتواري، صافي

الرصيد في نهاية السنة

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٥- التزامات منافع الموظفين (تنمة)

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة في تحديد التزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₹ (بـآلاف)	₹ (بـآلاف)	
٤,٧٥%	٥,٥٠%	معدل الخصم
٢,٧٥%	٢,٧٥%	معدل زيادة الرواتب
٨,٠٠%	٨,٠٠%	معدلات الخروج من الخدمة

إن التغيرات المحتملة المعقولة في تاريخ التقرير لأحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع الاحتفاظ بافتراضات أخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات منافع الموظفين بالمبالغ المبينة أدناه:

الزيادة (النقص)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₹ (بـآلاف)	₹ (بـآلاف)	
(١,٢٣٣)	(١,٢٠٥)	معدل الخصم
١,٣٧٩	١,٣٤٥	زيادة بنسبة +١%
		نقص بنسبة -١%
١,٣٩٣	١,٢٠١	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
(١,٢٦٨)	(١,٤٥٩)	زيادة بنسبة +١%
		النقص بنسبة -١%

متوسط المدة المرجحة للالتزام مكافئة نهاية الخدمة هو ٦ سنوات (٢٠٢٣: ٦ سنوات). الافتراضات الاكتوارية الجوهرية لتحديد التزامات منافع الموظفين هي معدل الخصم والزيادة المتوقعة في الرواتب والوفيات. تم تحديد تحليل الحساسية أعلاه بناء على التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المعنية التي تحدث في نهاية فترة التقرير، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

١٦- الزكاة

تم تقدير مخصص الزكاة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
₹ (بـآلاف)	₹ (بـآلاف)	
٩٩٣,٧٦٣	١,١٦١,١٥٤	حقوق الملكية
٣٩٩,٦٩٢	٣٨٤,٩٥١	تعديلات أخرى
(١,٦٧٢,٥٩٠)	(١,٥٢٤,٠٧٦)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٢٧٩,١٣٥)	٢٢,٠٢٩	حصة المساهمين السعوديين من الدخل المعدل للسنة (انظر الإيضاح أدناه)
(٨٢,٤٣٢)	(٢٣١,٢١٠)	
(٣٦١,٥٦٧)	(٢٠٩,١٨١)	الوعاء الزكوي المعدل

خلال عام ٢٠٢٣م، أصدرت الهيئة دليلاً لغرض توضيح بعض المعالجات المتعلقة بتطبيق الأحكام التنظيمية فيما يتعلق بحساب الزكاة للمستثمرين في صناديق الاستثمار. ويهدف الدليل إلى تنظيم آلية احتساب الزكاة للمستثمرين في صناديق الاستثمار من أجل تأهيل دافعي الزكاة والضريبة الخاضعين لأحكام اللائحة لإدراج وحداتهم الاستثمارية المملوكة في هذه الصناديق كخصومات من مكونات الوعاء الزكوي في إقراراتهم الزكوية، في حال توافر شروط الخصم. كما ومن متطلبات هيئة الزكاة والدخل والجمارك ("الهيئة") تسجيل جميع صناديق الاستثمار لدى الهيئة وتقديم إقرار سنوي للمعلومات فقط.

وبناء على ذلك، قامت الشركة بخصم الاستثمارات من الوعاء الزكوي لسنة ٢٠٢٣م و٢٠٢٤م وتحصيل مصروف الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و٢٠٢٤م والذي يشمل الزكاة المستحقة على وحدات الشركة في صناديق الاستثمار.

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٦- الزكاة (تمة)

الحركة في المخصص خلال السنة
كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
₹ (بالآلاف)	₹ (بالآلاف)	
٩,٨٥٣	١٢,٤٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٣٦	٦,٥٩٥	المحمل للسنة الحالية
(٣,٠١١)	(٥,٦٧٩)	مدفوع خلال السنة
١٢,٤٧٨	١٣,٣٩٤	الرصيد في نهاية السنة (انظر الإيضاح ١١)

الربوط الزكوي

أصدرت هيئة الزكاة والدخل والجمارك ("الهيئة") ربطاً زكواً طالبت بموجبه بالتزام إضافي بمبلغ ٩,٣٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. تقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة. وأحالت الهيئة الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية، وقامت الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ونزاعات ضريبة الدخل بتخفيض الالتزام الإضافي إلى ٩,١٨ مليون ريال سعودي. تم استئناف القرار أمام لجنة الاستئناف، وتنتظر الشركة لتحديد جلسة الاستماع والمناقشة.

أصدرت الهيئة ربطاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وطالبت بموجبه بالتزام زكاة وضريبة إضافي بمبلغ ٣٣,٤٨ مليون ريال سعودي. الالتزام الإضافي نتج بصفة أساسية من استثمارات لم يتم السماح بحسمها في الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة. كما سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت ملاحظاتها على رد الهيئة. قبلت الأمانة العامة للجان الضريبية اعتراض الشركة حول بنود ضريبة الاستقطاع وطبقت غرامة التأخير بنسبة ١٪ ورفضت البنود الأخرى. صعدت الشركة الاعتراض للجنة الاستئناف خلال ٢٠٢٢م. قبلت لجنة الاستئناف اعتراض الشركة حول عدة مصروفات والفرق في الأرباح المبقاة والاستثمارات الأجنبية والاستثمار في شركة تابعة ورفضت البنود الأخرى. وخفض القرار الالتزام الزكوي والضريبي الإضافي إلى ٢٣,٤٠ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة التماساً لإعادة النظر في القرار وتنتظر حالياً قراراً من لجنة الاستئناف.

أصدرت الهيئة ربطاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٢٠١٨م وأصدرت التزام زكاة وضريبة إضافي بمبلغ ٢٨,٨ مليون ريال سعودي و٣٨,٦ مليون ريال سعودي على التوالي. الالتزام الإضافي نتج بصفة أساسية من استثمارات لم يتم السماح بحسمها في الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة وهي في انتظار الرد. خلال السنة، رفضت الهيئة اعتراض الشركة وعليه قدمت الشركة التماساً لإعادة النظر في القرار وتنتظر حالياً قراراً من لجنة الاستئناف.

ووفقاً للتوضيح الصادر عن الهيئة، تتوقع إدارة الشركة أن يكون القرار لصالحها فيما يتعلق بالاستئناف أعلاه. قدمت الشركة الاقرارات الضريبية والزكوية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م للهيئة وحصلت على شهادة زكاة مقيدة صالحة لغاية ٣٠ إبريل ٢٠٢٥م.

١٧- توزيعات الأرباح

خلال ٢٠٢٤م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤م على توزيع أرباح نقدية نهائية بنسبة ٥,٦٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٥٠,٠٩٣ مليون ريال سعودي.

خلال ٢٠٢٣م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣م على توزيع أرباح نقدية نهائية بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٤,٧ مليون ريال سعودي.

١٨- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من ٨٩٤,٥٢٣,٢٣٠ ريال سعودي مقسماً إلى ٨٩,٤٥٢,٣٢٢ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٨٩,٤٥٢,٣٢٢ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

والشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لمساهمين سعوديين وخليجيين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: نفس الأمر).

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٩- الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي المعدل للشركة، يتوجب على الشركة أن تخصص ١٠٪ من صافي دخلها (بعد تسوية الخسائر المتراكمة) حتى تتمكن من تكوين احتياطي يعادل ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٠- إيرادات أتعاب

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	
٧١,٧٠٨	٧٤,٧٨٩	أتعاب إدارة وحفظ واكتتاب
١,٣١٠	٢,١٧٤	أتعاب الوساطة
٣,١٨٩	-	أتعاب أداء وهيكل
٣٩٤	٢٠٠	أتعاب استشارية
<u>٧٦,٦٠١</u>	<u>٧٧,١٦٣</u>	

٢١- مصروفات البيع والتسويق

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	
٤,٤٧٤	٤,٤٩٨	رواتب ومنافع
٥,٤٩٢	٥,١٣٤	أخرى
<u>٩,٩٦٦</u>	<u>٩,٦٣٢</u>	

٢٢- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
₪ (بآلاف)	₪ (بآلاف)	
٨١,٦٤٥	٨٦,٥٠٥	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٢١,٢٤٥	١٧,٤٦٢	الدراسات النافية للجهالة وأتعاب ورسوم قانونية ومهنية
٨,٣٧٦	٩,٢٧٤	مصروفات تقنية المعلومات والبرامج والتراخيص
-	٣,٦٨٠	رسوم مدير الطرح ورسوم الاستلام
٣,٤٠٤	٣,٥٠١	استهلاك (إيضاح ١٠)
٢,٨٢٢	٣,٣٨٥	مصروفات سفر لأغراض العمل
٢,٨٨٠	٢,٩٠٦	مصروفات مجلس الإدارة
١,٣٨٧	١,٤١٧	صيانة وصيانة ونظافة
٩٠٢	١,٠٣٣	منافع عامة
٧٧٦	٧٧٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)
٣,٠٣٠	٢,٦٠٥	أخرى
<u>١٢٦,٤٦٧</u>	<u>١٣٢,٥٤٦</u>	

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٣- مصروفات مرابحة وتمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
¥ (بآلاف)	¥ (بآلاف)
٢٣,٤٠٣	٢٣,٢٢٦
٢٢,٠٢٣	٢٣,٦٢٦
-	٤٢٠
٤٥,٤٢٦	٤٧,٢٧٢

تكلفة تمويل على عقود مرابحة
تكلفة تمويل وإطفاء رسوم مدفوعة مقدماً على تمويل متوافق مع الشريعة
تكلفة تمويل شهادات الصكوك (إيضاح ١٤)

٢٤- إدارة المخاطر

إن هدف الشركة من إدارة المخاطر هو حماية وتعظيم حقوق المساهمين. إن المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر التي تخضع لحدود المخاطر وضوابط رقابية أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي في غاية الأهمية للشركة لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن المخاطر التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إن هذه الحدود تعكس استراتيجية العمل وبيئة السوق للشركة وكذلك مستوى المخاطر التي قد تتقبلها الشركة. الشركة معرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في سعر السوق والمعدلات وأسعار الأسهم والتي ستؤثر على دخل الشركة أو قيمة الأدوات المالية التي تحتفظ بها. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هي إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن معايير مقبولة، وكذلك تحسين العوائد على تلك المخاطر.

تتكون مخاطر السوق للشركة من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الربح ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من تأثير التذبذب في المستويات السائدة لمعدلات الربح في الأسواق على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والدخل / الخسائر المصرح عنها نتيجة التدفق النقدي المستقبلي. الشركة معرضة لمخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية الناتجة عن معدل اقتراض متغير متوافق مع الشريعة والتي تعرض الشركة إلى مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية. تبلغ حساسية أرباح الشركة قبل الضريبة للتغير المحتمل بشكل معقول في معدلات الربح بمقدار ١٠٠ نقطة أساس على التمويل المتوافق مع الشريعة وشهادات الصكوك بمبلغ ٢,٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٣,٠٩ مليون ريال سعودي) و٠,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. تقوم الشركة بإدارة معدل المخاطر على أساس تفاعلي مع الأخذ في الاعتبار الموجودات والمطلوبات التي تحمل المعدل الكلي ومتطلبات الشركة.

ودائع المربحة للشركة ذات طبيعة طويلة وقصيرة الاجل ويترتب عليها معدل ثابت. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، إن تغيراً بنسبة ١٪ في معدلات الربح القابلة للتطبيق لودائع المربحة قد يؤدي إلى ربح بمبلغ ٠,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٠,٠٣ مليون ريال سعودي) أقل / أعلى من مكسب / خسارة القيمة العادلة.

عقود المربحة للشركة ذات طبيعة طويلة الاجل ويترتب عليها معدل ثابت. ومع ذلك، بعض عقود المربحة، رغم أنها ذات معدل ثابت، إلا أنها ذات طبيعة قصيرة الاجل وتتجدد باستمرار ويمكن أن تُعرض الشركة لمخاطر أسعار التدفق النقدي. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، إن تغيراً بنسبة ١٪ في المعدلات القابلة للتطبيق قد يؤدي إلى ربح بمبلغ ٢,٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٣,٣٤ مليون ريال سعودي) أقل / أعلى من الربح للسنة.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تستثمر الشركة في عدة منشآت ذات أغراض خاصة واستثمارات أخرى سائدة بعملة غير الريال السعودي والتي تكون ثابتة مقابل الريال السعودي وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهريّة في صرف العملات الأجنبية.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغيرات غير المرغوب فيها في القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتقلبات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في أوراق مالية متداولة. إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الأسهم حيث إن الاستثمارات غير متداولة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف من خلال أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. الشركة معرضة لمخاطر الخسائر المتعلقة بالائتمان والتي يمكن أن تقع نتيجة عدم قدرة الجهة المقابلة أو المصدر أو عدم رغبته في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك وودائع المراجعة والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة.

ويتم الاحتفاظ بمخصص للخسائر الائتمانية ويكون كافياً حسب تقدير الإدارة لتغطية الخسائر المحتملة للمبالغ المستحقة القبض المتأخرة.

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

وديعة المراجعة غير مضمونة ومستحقة الاستلام من جهات ذات علاقة. كما في تاريخ التقرير، لا توجد مواعيد دفع مضي موعدها.

المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة غير مضمونة، وبدون عائد وليس لديه دفعات ثابتة. لا توجد أي أرصدة مستحقة القبض من الجهات ذات العلاقة في تاريخ التقرير تجاوزت موعدها، مع الأخذ بعين الاعتبار للخبرة التاريخية للتعثر ومستقبل الصناعات التي تعمل فيها الجهات ذات العلاقة. تعتبر الإدارة أن أرصدة الجهات ذات العلاقة لم تنخفض قيمتها.

عند احتساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، يتم استخدام مصفوفة المخصصات على أساس معدلات الخسارة التاريخية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة المعدل للتقديرات المستقبلية.

إن أقصى تعرض غير مخصص للشركة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي وخسارة الائتمان المتوقعة المعنية هو كما يلي:

الموجودات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	التعرض للتعثر	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض للتعثر	خسائر الائتمان المتوقعة
	ﷲ (بـآلاف)	ﷲ (بـآلاف)	ﷲ (بـآلاف)	ﷲ (بـآلاف)
ودائع مرابحة (إيضاح ٥)	١,٨٥٨	-	٢,٥٥٨	-
المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة (الإيضاح ٧)	٢٩٦,٩٤٥	-	٢٤٣,٧٨٤	-
ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى	٢,١٠٦	١,٠٨٠	١,١٢٦	١,٠٨٠

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

وفيما يلي أعمار الموجودات المالية كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
متداول	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع	
١,٨٥٨	-	-	-	-	١,٨٥٨	ودائع مرابحة (إيضاح ٥)
٦٩,٨٠٠	٢٦,٤٥٤	٥٦,٥٩٥	٤١,٢١٧	١٠٢,٨٧٩	٢٩٦,٩٤٥	المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة (الإيضاح ٧)
٤٦	-	-	-	١,٠٨٠	٢,١٠٦	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
متداول	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع	
٢,٥٥٨	-	-	-	-	٢,٥٥٨	ودائع مرابحة (إيضاح ٥)
٦٢,٩٩١	١٦,٧٢١	٤٩,٤٢٨	٣٦,٣١٠	٧٨,٣٣٤	٢٤٣,٧٨٤	المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة (الإيضاح ٧)
٤٦	-	-	-	١,٠٨٠	١,١٢٦	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى

بصفقتها مديراً للموجودات، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من المنشآت المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بالرسوم القائمة ولاحقاً بودائع المرابحات. كما في تاريخ التقرير، لدى المنشآت الأساسية صافي قيمة الموجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، لن تكون جوهرية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطرة مواجهة الشركة صعوبة في مقابلة التزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها عن طريق توفير النقد أو أصل مالي آخر. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. ينشأ التعرض لمخاطر السيولة بسبب احتمالية أن يكون مطلوباً من الشركة أن تدفع التزاماتها أو تسترد أسهمها مبكراً عما هو متوقع.

تبدأ الإدارة الفعالة لمخاطر السيولة بتطوير السياسات والإجراءات المكتوبة بما فيها سياسة الحد الأدنى المقبول لمستويات السيولة. تتم إدارة مخاطر السيولة بالمراقبة المستمرة للسيولة وقياسها والتصریح عنها.

إن جميع المطلوبات المالية للشركة مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء بعض عقود المرابحة طويلة الأجل والتزام عقود الإيجار ذات مدة استحقاق لأكثر من ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٥- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة وودائع المراجعة والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة وتمويل متوافق مع الشريعة وعقود مرابحة.

تم الحصول على القيم العادلة للاستثمارات في المنشآت المستثمر بها من صافي قيمة الموجودات الخاصة بتلك المنشآت أو معاملات مبيعات جديدة. وفيما يتعلق بالمنشآت العقارية فإن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المعنية تستند إلى التقييم الصادر عن المثلث المستقل.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقع ضمن المستوى ٣ لهرمية القيمة العادلة. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: نفس الشيء). خلال السنة، لا توجد حركة بين مستويات هرمية القيمة العادلة.

٢٦- موجودات محتفظ بها بصفة الأمانة

تحتفظ الشركة بموجودات بالنيابة عن عملائها. ونظراً لأن الشركة تحتفظ بهذه الموجودات بصفة أمانة لذا لم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تحتفظ الشركة بموجودات تحت الإدارة بمبلغ ٨,١٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦,٤٧٣ مليون ريال سعودي) بالنيابة عن ولمصلحة عملائها.

يحتفظ بالملكية القانونية للموجودات الأساسية للمنشآت المستثمر بها للشركة من قبل أمين الحفظ خلال بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة. ونظراً لأن حصة ملكية الشركة في هذه الأدوات ذات الأغراض الخاصة يحتفظ بها بصفة أمانة، لذا فإن المعلومات المالية والحصة في نتائج هذه المنشآت لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية. وضمن دورة الأعمال الاعتيادية، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية محددة نيابة عن المنشآت المستثمر بها.

٢٧- ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

(أ) تم تقديم بعض المطالبات النظامية من قبل أطراف ثالثة ضد الشركة ضمن دورة أعمالها العادية. وبناء على النصيحة القانونية من المستشار القانوني المستقل، تتوقع إدارة الشركة نتيجة إيجابية لهذه المطالبات ولا يلزم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية إلا إذا كان مسجلاً بالفعل.

(ب) اعتمد مجلس الإدارة مصروفات رأسمالية مستقبلية بمبلغ ٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٥,٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتحسينات على العقارات المستأجرة والإنشاءات تحت التنفيذ.

(ج) أصدرت الشركة ضمان تجاري نيابة عن جهة ذات علاقة في ٢٠١٩م مقابل مبلغ قائم قيمته ٧٥,٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٨٤,٢ مليون ريال سعودي). أصدرت جهة ذات علاقة ضمان تجاري متبادلاً للشركة. بعد نهاية السنة، تم إلغاء هذا الضمان.

٢٨- متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة من إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المقررة من هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على الاستمرار في مزاوله عملها وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد احترازية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والإرشادات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي وطريقة احتسابه كما هو مبين في الركيزة الأولى.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٨- متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال (تتمة)

أصدرت هيئة السوق المالية تعديلات على القواعد الاحترازية التي دخلت حيز التنفيذ في ١ أبريل ٢٠٢٣م (الموافق ١٠ رمضان ١٤٤٤هـ). وتختلف متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لآخر تعديل عن المتطلبات السابقة. وبناءً على ذلك، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ونسب كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٢٠٢٣م و ٢٠٢٤م على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ر.س (بآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ر.س (بآلاف)	قاعدة رأس المال معيار رأس المال ١
١,٠٩٦,٣١٢	١,١٦٠,٨٠٩	
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٧,٣٦٢,٥٩٩	٧,٢١٥,٠٢١	مخاطر الائتمان
٢٧٤	٢٧٩	مخاطر السوق
٤٤١,٠٧٤	٤٩٢,٩٤٦	مخاطر التشغيل
١,٤٠٠,٦٩٠	٢,٩٠٠,٠٣٦	مخاطر التركيز
٩,٢٠٤,٦٣٧	١٠,٦٠٨,٢٨٢	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
		معدل كفاية رأس المال
١١,٩١%	١٠,٩٤%	نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة ١)
٣٥٩,٩٤١	٣١٢,١٤٦	الفائض في رأس المال

٢٩- الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من أرض وتكلفة تحسينات بقيمة ١٥٩,٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٥٤,٧٤ مليون ريال سعودي).

في السنوات السابقة، تلقت الشركة ممتلكات نتيجة لتوزيع الموجودات من قبل المنشأة المستثمر بها. يتم تسجيل الممتلكات بالتكلفة بمبلغ ١٥٩,٥٤ مليون ريال سعودي. القيمة العادلة للعقار الذي تم تقييمه بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م كان بقيمة ١٥٧,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٥٤,٧٤ مليون ريال سعودي). العقار مسجل الممتلكات باسم "الفرص المستدامة العقارية" والتي تقدمت بتعهد بأن الممتلكات محتفظ بها من قبلها نيابة عن الشركة.

احتسبت القيم العادلة للاستثمارات العقارية الخاصة بالشركة على أساس إجراء التقييم الذي نفذته إدارة الشركة من خلال مقيم مستقل خارجي شركة أبعاد المتطورة وشريكة للتقييم العقاري " (٢٠٢٣م: شركة أبعاد المتطورة وشريكة للتقييم العقاري) والتي تحمل مؤهلات مهنية ذات صلة ولها خبرة في موقع العقارات المملوكة للشركة وهي معتمدة من قبل تقييم (الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين). وتتماشى طريقة التقييم مع معايير التقييم الدولية. وتم تحديد القيمة العادلة للأرض على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة أو أسعار السوق لعقارات مماثلة. وعلاوة على ذلك، يمثل تحسين التكلفة، التكلفة الفعلية المتكبدة في الموقع.

في ظل مناهج السوق القابلة للمقارنة، حصل المقيم على أسعار الأراضي في المناطق المجاورة وقام بتعديلها من أجل الاختلاف في مواصفات عقارات الشركة. إن هذه القيم مبنية على مدخلات هامة لا يمكن رصدها وتم تصنيف قياس القيمة العادلة عند المستوى ٣.

في تاريخ التقرير، بلغت الاستثمارات العقارية ١٥٩,٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٥٤,٧٤ مليون ريال سعودي) وهي مرهونة مقابل قروض متوافقة مع الشريعة (إيضاح ١٣).

وفي تاريخ التقرير، فإن التغير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة القابلة للمقارنة قد يؤدي إلى زيادة/ انخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمقدار ٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٧,٧ مليون ريال سعودي).

٣٠- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة خلال السنة (الإيضاح ١٨).

إن ربحية السهم المخفضة تعادل ربحية السهم الأساسية حيث إن الشركة ليس لديها أي أدوات مخفضة قيد الإصدار.

٣١- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة الماضية بما يتماشى مع عرض السنة الحالية. ومع ذلك لا يوجد تأثير لإعادة التصنيف على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للشركة.

٣٢- موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٥م (الموافق ١٩ رمضان ١٤٤٦هـ).