

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع تقرير المراجع المستقل

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٦ - ٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة منجم تطوير الأعمال المالية
شركة مساهمة سعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/١)

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة منجم تطوير الأعمال المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م،
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية ومعلومات تفسيرية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم **مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية** الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقّينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية لشركة منجم تطوير الأعمال المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مراجع آخر، الذي أصدر رأياً غير معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠٢٥م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تري أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

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

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

الخبر

هاتف: ٩٦٦ ١٣ ٥٩٣ ٣٣٧٨ ص.ب ٤٦٣٦
فاكس: ٩٦٦ ١٣ ٥٩٣ ٣٣٨٩ الخبر ٣١٩٥٢

جدة

هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٢٥٣٣٣ ص.ب ١٥٥٥١
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٥٥٢ ٢٥٣٩٤ جدة ٢١٤٥٤

الرياض

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٥٣٣٣٣ ص.ب ٦٩٥٥٨
فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٥٤٤٤٤ الرياض ١١٥٥٧

تقرير المراجع المستقل

(٢/٢)

إلى السادة/ مساهمي شركة منجم تطوير الأعمال المالية
شركة مساهمة سعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تمة)

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة من أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالإله البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٧٠٣
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٢ شوال ١٤٤٧هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٦م

الخير

هاتف: 966 13 093 3378 - ص.ب: 4636
فاكس: 966 13 093 3349 - الخبر 31952

جدة

هاتف: 966 12 05 2333 - ص.ب: 15651
فاكس: 966 12 05 2294 - جدة 21454

الرياض

هاتف: 966 11 206 5333 - ص.ب: 69058
فاكس: 966 11 206 5444 - الرياض 71557

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
ر	ر		
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
١,٢٢٢,٨٧٣	١,٣٦٠,٩٣٣	٤	ممتلكات ومعدات
١,١٩٧,٠٦١	٦٢١,٦٣٥	٥	موجودات حق استخدام
٢,٤١٩,٩٣٤	١,٩٨٢,٥٦٨		إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
١٨,٩٩٢,٥١٧	١٠,٥٩٥,٥٧٧	٧	النقد وما في حكمه
٢٨١,١٨٦	١,١٣٩,٦١٦	٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١٩,٢٧٣,٧٠٣	١١,٧٣٥,١٩٣		إجمالي الموجودات المتداولة
٢١,٦٩٣,٦٣٧	١٣,٧١٧,٧٦١		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٩,٩٥٠,٠٠٠	-		رأس مال إضافي
(٣,٥٠٥,٦٥٣)	(٨,٧٨٨,٨٩٨)		الخسائر المتراكمة
١٦,٤٩٤,٣٤٧	١١,٢١١,١٠٢		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
٦٠٥,٦٣٤	-	٥	مطلوبات عقود الإيجار
-	٧٦,٥٦٢	١٢	التزام مزايا نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٥,٦٣٤	٧٦,٥٦٢		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
٣,٠٠٧,١٠٠	٣٠٣,٠٠٥	١٣	مستحق للأطراف ذات علاقة
٢٠,٠٠٠	٨٥٨,٥٩٢	٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٨٩,٣٥١	٦٦٦,٢٨٨	٩	مخصص الزكاة
١,١٧٧,٢٠٥	٦٠٢,٢١٢	٥	مطلوبات عقود الإيجار
٤,٥٩٣,٦٥٦	٢,٤٣٠,٠٩٧		إجمالي المطلوبات المتداولة
٥,١٩٩,٢٩٠	٢,٥٠٦,٦٥٩		إجمالي المطلوبات
٢١,٦٩٣,٦٣٧	١٣,٧١٧,٧٦١		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ﷲ	ﷲ		
(٣,٢٩٥,٤٨٨)	(٥,٤٠٠,١٠٣)	١١	مصروفات إدارية وعمومية
(٣,٢٩٥,٤٨٨)	(٥,٤٠٠,١٠٣)		صافي الخسارة من العمليات الرئيسية
(٩٢,١٤٥)	(٣٩,٩١٧)	٥	تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٢٧٧,٦١٦	٤٣٣,٧١٢	١٠	إيرادات أخرى
(٣,١١٠,٠١٧)	(٥,٠٠٦,٣٠٨)		صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
(٣٨٩,٥١١)	(٢٧٦,٩٣٧)	٩	مخصص الزكاة
(٣,٤٩٩,٥٢٨)	(٥,٢٨٣,٢٤٥)		صافي الخسارة للسنة
-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٤٩٩,٥٢٨)	(٥,٢٨٣,٢٤٥)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي #	الخسائر المتراكمة #	رأس مال إضافي #	رأس المال #
١٦,٤٩٤,٣٤٧	(٣,٥٠٣,٦٥٣)	١٩,٩٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
(٥,٢٨٣,٢٤٥)	-	(١٩,٩٥٠,٠٠٠)	١٩,٩٥٠,٠٠٠
(٥,٢٨٣,٢٤٥)	(٥,٢٨٣,٢٤٥)	-	-
(٥,٢٨٣,٢٤٥)	(٥,٢٨٣,٢٤٥)	-	-
١١,٢١١,١٠٢	(٨,٧٨٨,٨٩٨)	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٣,٨٧٥	(٦,١٢٥)	-	٥٠,٠٠٠
(٣,٤٩٩,٥٢٨)	(٣,٤٩٩,٥٢٨)	-	-
-	-	-	-
(٣,٤٩٩,٥٢٨)	(٣,٤٩٩,٥٢٨)	-	-
١٩,٩٥٠,٠٠٠	-	١٩,٩٥٠,٠٠٠	-
١٦,٤٩٤,٣٤٧	(٣,٥٠٣,٦٥٣)	١٩,٩٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

٢٠٢٤:
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
صافي الخسارة للسنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الخسارة الشاملة
متحصلات من زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(٣,١١٠,٠١٧)	(٥,٠٠٦,٣٠٨)		صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
			التعديلات لـ:
٤٩٣,٦٣٣	٥٧٥,٤٢٦	٥	استهلاك موجودات حق استخدام
-	٨٣,٩٧٠	٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٢,١٤٥	٣٩,٩١٧	٥	تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
-	٧٦,٥٦٢	١٢	إلتزام مزايا نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٥٢٤,٢٣٩)	(٤,٢٣٠,٤٣٣)		
(٢٨١,١٨٦)	(٨٥٨,٤٣٠)	٦	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية
			مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
			صافي (النقص) / الزيادة في المطلوبات التشغيلية
١٥,٠٠٠	٨٣٨,٥٩٢	١	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩٨٢,٩٤٢	(٢,٧٠٤,٠٩٥)		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٩٩٧,٩٤٢	(١,٨٦٥,٥٠٣)		
١٩٢,٥١٧	(٦,٩٥٤,٣٦٦)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٢٢,٠٣٠)	٤	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
-	(٢٢٢,٠٣٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-		المتحصلات من زيادة رأس المال
-	(١,٢٢٠,٥٤٤)		مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
١٨,٧٥٠,٠٠٠	(١,٢٢٠,٥٤٤)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية
١٨,٩٤٢,٥١٧	(٨,٣٩٦,٩٤٠)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٠,٠٠٠	١٨,٩٩٢,٥١٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,٩٩٢,٥١٧	١٠,٥٩٥,٥٧٧	٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية
-	١,٢٢٢,٨٧٣		تحويل أعمال رأسمالية تحت التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات
١,٢٨٥	-		محول من حساب الزكاة إلى أطراف ذات علاقة
٨٥,٢٤١	-		إيرادات مستحقة على ودائع الأجل
١,٦٩٠,٦٩٤	-		إضافة في حق الاستيخدام مقابل مطلوبات عقود الإيجار
١,٢٠٠,٠٠٠	-		رأس مال حصص عينية
١,٢٢٢,٨٧٣	-		أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة منجم تطوير الأعمال المالية (شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة منجم تطوير الأعمال المالية ("الشركة") في الأصل كشركة شخص واحد ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٤٤٤/٠٦/٠٩ هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠١/٠١ م) في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية، بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٥١٧٣١ والرقم الموحد ٧٠٣٣٥٢٧١٤٩

في ٣ يونيو ٢٠٢٥ م، قامت الشركة بتعديل عقد تأسيسها، مما نتج عنه تغيير شكلها القانوني من "شركة شخص واحد ذات مسؤولية محدودة" إلى "شركة مساهمة"، بالإضافة إلى زيادة رأس مالها من ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وذلك من خلال تحويل من رأس المال الإضافي المدفوع إلى رأس المال، وذلك بموجب الترخيص رقم ٣٢-٢٥٣٠٣ الصادر عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب القرار رقم ٠٠٥٩٣٠ - ٢٤ - LU بتاريخ ١٨ محرم ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٢ أغسطس ٢٠٢٥ م).

الشركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") لمزاولة الأنشطة المنظمة التالية:

- ١- إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، على أن يبدأ مزاولة النشاط اعتباراً من ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٥ م وفقاً لموافقة الهيئة رقم CBS - ١٨٩٦٨٣ و
- ٢- الترتيب (الخدمات المصرفية الاستثمارية)، على أن يبدأ مزاولة النشاط اعتباراً من ٠٩ نوفمبر ٢٠٢٥ م وفقاً لموافقة الهيئة رقم CBS - ١٩٢٨٦٢
- ٣- تقديم المشورة، وفقاً لموافقة الهيئة رقم CBS ٣٢-٢٥٣٠٣ وقد تم ترخيص هذا النشاط إلا أنه لم يبدأ بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.
- ٤- يقع المكتب الرئيسي للشركة في ٤٠٩٤ طريق الدائري الشمالي الفرعي، حي النفل، الرياض ١٣٣١٢، المملكة العربية السعودية.

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٢٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، فإن الشركة مملوكة لكبار المساهمين التاليين بالنسب الموضحة أدناه:

أسماء المساهمين	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	الإجمالي	نسبة الملكية	الجنسية
شركة منجم الأعمال للتطوير والاستثمار التجاري	١,٣٤٠,٠٠٠	١٠	١٣,٤٠٠,٠٠٠	٦٧%	سعودي
إس بي أي الشرق الأوسط المحدودة (شخص واحد)	٦٦٠,٠٠٠	١٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٣٣%	سعودي
	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		

٢. أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، (ويشار إليها مجتمعة فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية").

٢.١ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على مبدأ الاستمرارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، باستثناء منافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣.٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة، وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية (شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تمة)

٤.٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والامتثال للمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب ذلك من الإدارة ممارسة حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر، وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة المتأثرة بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. وتشمل المجالات التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات هامة وممارست فيها أحكاماً ما يلي:

الاستمرارية

على الرغم من تكبد الشركة صافي خسارة قدرها ٥,٢٨٣,٢٤٥ ريال سعودي (٢٠٢٤: ٣,٤٩٩,٥٢٨ ريال سعودي)، وبلوغ الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨,٧٨٨,٨٩٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣,٥٠٥,٦٥٣ ريال سعودي)، فقد قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وهي واثقة من قدرتها على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

ويستند هذا التقييم إلى تحسن نسب السيولة، بالإضافة إلى التطورات الإيجابية اللاحقة لتاريخ التقرير، بما في ذلك تأسيس وتفعيل صناديق إضافية. كما تتضمن خطة عمل الإدارة لعام ٢٠٢٦ تفعيل الصناديق المرخصة، وتحويل محفظة الصفقات في الخدمات المصرفية الاستثمارية، والاستمرار في تطوير الشراكات الاستراتيجية الرئيسية، والتي يُتوقع أن تسهم في تعزيز الإيرادات والربحية.

وبناءً على هذه العوامل وتوقعات الإدارة للأداء المستقبلي، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية، وترى الإدارة أنه لا يوجد عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. ويتم إعداد هذه التقديرات بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات ذات الصلة. كما يتم تحديد القيمة المتبقية استناداً إلى الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة عند توفرها.

الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية لموجودات حق الاستخدام لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات، والتقدم، والتلف. كما تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، وأي تغييرات في مصروف الاستهلاك يتم الاعتراف بها في الفترات الحالية والمستقبلية، إن وجدت.

مخصص الزكاة

يتطلب احتساب الزكاة المستحقة على الشركة قدرًا من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معالجتها بشكل نهائي إلا بعد التوصل إلى تسوية مع الجهة الزكوية المختصة أو، حسب الاقتضاء، من خلال إجراءات قانونية رسمية. وقد يؤدي الحسم النهائي لبعض هذه البنود إلى تحقيق أرباح أو خسائر جوهريّة و/أو تدفقات نقدية.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم بيان السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة.

١.٣ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك، وتسهيلات المراجعة، والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، والتي تكون متاحة للشركة دون قيود وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة.

٢.٣ عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تعترف الشركة بأصل (حق استخدام) والتزام إيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. ويتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، والتي تتكون من القيمة الأولية لالتزام الإيجار المعدلة بأي دفعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد. ويتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. كما يتم تخفيض أصل حق الاستخدام دوريًا بأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المسددة في تاريخ بدء العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو في حال تعذر تحديده بشكل موثوق، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها.

وفيما يتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة، فقد اختارت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لهذه العقود التي تقل مدتها عن (١٢) شهرًا أو ذات قيمة منخفضة، ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

الشركة كمؤجر

تعترف الشركة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار كإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

٣.٣ الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة، والتي تشمل تكاليف الاقتراض المرسلة، إن وجدت، مطروحًا منها مجمع الاستهلاك وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. وإذا كانت للأجزاء الجوهرية من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات. ويتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها. كما يتم إدراج القيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإزالة الأصل بعد انتهاء استخدامه ضمن تكلفة الأصل ذي الصلة، وذلك إذا تم استيفاء معايير الاعتراف بالمخصص.

المصروفات اللاحقة

يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها إلى الشركة.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف ببند من بنود الممتلكات والمعدات عند استيعاده أو عندما لا يُتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو من بيعه. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة كإيرادات أو مصروفات أخرى.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للسنة الحالية وسنوات المقارنة كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	فئة الموجود
٥	الأثاث والتجهيزات
٤	المعدات المكتبية
٥ أو مدة الإيجار أيهما أقل	تحسينات على العقارات المستأجرة

٤.٣ الأعمال تحت التنفيذ

تمثل الأعمال تحت التنفيذ المصروفات التي تكبدها الشركة في إنشاء وبناء مكاتب ومعدات ومرافق جديدة. ويتم تحويل الأعمال تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات عندما يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام للغرض الذي أنشئ من أجله.

٥.٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٦.٣ مزايا نهاية الخدمة للموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالمطلوبات المتعلقة بالرواتب وأي منافع قصيرة الأجل أخرى المتوقعة تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمات ذات الصلة، وذلك عن الخدمات المقدمة حتى نهاية فترة التقرير، ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. ويتم عرض هذه المطلوبات ضمن منافع الموظفين قصيرة الأجل تحت بند "المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي.

مطلوبات مزايا ما بعد الخدمة

لدى الشركة منافع نهاية خدمة تُصنف كخطط مزايا محددة. ويستحق الموظفون هذه المنافع بناءً على مدة خدمتهم وآخر راتب تقاضوه، ويتم احتسابها وفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية وسياسة الشركة.

يتم تحديد التزام منافع نهاية الخدمة، باعتباره خطة غير ممول، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل سنة تقرير مالية. ويتمثل الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي في القيمة الحالية للالتزام منافع نهاية الخدمة كما في نهاية سنة التقرير. ويعكس معدل الخصم المستخدم في احتساب القيمة الحالية عائد السندات الحكومية، وذلك من خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس بشكل تقريبي توقيت ومبالغ مدفوعات المنافع المتوقعة.

وتُصنف منافع نهاية الخدمة كما يلي:

- تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام الناتجة عن خدمة الموظف خلال السنة الحالية)
- تكلفة التمويل (يتم احتسابها بتطبيق معدل الخصم في بداية السنة على التزام منافع نهاية الخدمة)
- إعادة القياس .

يتم إدراج تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة التمويل الناتجة عن التزام منافع نهاية الخدمة ضمن نفس بنود قائمة الربح أو الخسارة المرتبطة بتكلفة التعويض.

ويتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، بالكامل في السنة التي تحدث فيها ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. ويتم الاعتراف بالمبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن الأرباح المبقاة.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية (شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧.٣ مصروف الزكاة

يخضع المساهمون السعوديون في الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("ZATCA") المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي.

وبما أن كلا المساهمين جهات سعودية، فإن الشركة غير خاضعة لضريبة الدخل.

ويتم تحميل تقديرات مخصصات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. وأي مطلوبات زكوية إضافية، إن وجدت، تتعلق بربوط سنوات سابقة صادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم إثباتها في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط النهائي.

٨.٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة أصل غير مالي. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل.

وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد ("CGU") بعد خصم تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام. ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعات من الموجودات.

وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ الاعتراف بالخسارة الأخيرة. ويقتصر العكس بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي

كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بهذا العكس في قائمة الربح أو الخسارة.

٩.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملة أجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية وترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

١٠.٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

الشطب

يتم شطب الأصول المالية فقط عندما:

١. لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها و؛
٢. يتم اعتماد الشطب من قبل مجلس الإدارة.

في حالات شطب الأصول المالية، تستمر الشركة في القيام بأنشطة التنفيذ لمحاولة استرداد المبالغ المستحقة. وعندما يتم تحصيل مبالغ بعد شطبها، يتم إثباتها كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١.٣ الأدوات المالية (تتمة)

أ) الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. ويعتمد التصنيف على نموذج الأعمال لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي، ويتم تحديد ذلك عند الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية وفقاً لمعيار:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر إلى قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف؛
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، دون إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر إلى قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف؛
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إثبات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم تحميل تكاليف المعاملات على المصروفات في قائمة الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر وتجميعها في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وعند التصرف، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ضمن هذا الاحتياطي مباشرة إلى الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة)، ولا يتم إعادة تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تمثل هذه التوزيعات استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تسجيل كامل أو جزء من مبلغ التوزيعات مقابل القيمة الدفترية للاستثمار ذي الصلة.

يتم الاعتراف بعمليات شراء وبيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التداول، ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التكلفة المطفأة

تنشأ هذه الموجودات بشكل رئيسي من تقديم الخدمات للعملاء (مثل الذمم المدينة التجارية)، كما تشمل أنواعاً أخرى من الموجودات المالية التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تمثل هذه التدفقات مدفوعات لأصل الدين والفوائد فقط. ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة مضاعفاً إليها تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم تكوين مخصصات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية وفقاً للمنهج المبسط المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، باستخدام مصفوفة مخصصات لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. وخلال هذه العملية، يتم تقييم احتمال عدم سداد الذمم المدينة التجارية، ثم يتم ضرب هذا الاحتمال في قيمة الخسارة المتوقعة الناتجة عن التعثر لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. وعند التأكد من عدم إمكانية تحصيل الذمم المدينة التجارية، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل مقابل المخصص المرتبط بها.

تشمل الموجودات المالية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة الذمم المدينة التجارية والنقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١.٣ الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق للموجودات المالية

يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تنشأ التدفقات النقدية التعاقدية في تواريخ محددة وتمثل مدفوعات لأصل الدين والفوائد فقط على المبلغ القائم .

يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تنشأ التدفقات النقدية التعاقدية في تواريخ محددة وتمثل مدفوعات لأصل الدين والفوائد فقط على المبلغ القائم .

وبشكل افتراضي، يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عرض الانخفاض في القيمة

يتم خصم مخصصات خسائر الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

ويتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة التجارية والموجودات الأخرى بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية الناتجة عنه، أو عند تحويل الأصل المالي ونقل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بملكيته إلى جهة أخرى.

وفي حال لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى التزام مرتبط بالمبالغ التي قد تضطر لدفعها.

أما إذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع الجوهرية لملكية الأصل المالي المحول، فإنها تستمر في الاعتراف بالأصل المالي، كما تعترف بقرض مضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

ب) المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية ضمن إحدى فئتين، وذلك حسب الغرض الذي تم من أجله اقتناء الالتزام.

وتتمثل السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة فيما يلي:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إثبات المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. ولا تمتلك الشركة أي مطلوبات محتفظ بها للمتاجرة، كما لم تقم بتصنيف أي مطلوبات مالية اختياريًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم الاعتراف مبدئيًا بالمطلوبات التي تحمل فوائد بالقيمة العادلة بعد خصم أي تكاليف معاملات تُنسب مباشرة إلى إصدار الأداة. ويتم قياس هذه المطلوبات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بحيث يتم تحميل مصروف الفائدة على مدى فترة السداد بمعدل ثابت على رصيد الالتزام المدرج في قائمة المركز المالي. ولأغراض كل التزام مالي، يشمل مصروف الفائدة تكاليف المعاملات الأولية وأي علاوة مستحقة عند الاسترداد، بالإضافة إلى أي فوائد أو كوبونات مستحقة طالما أن الالتزام قائم.

إلغاء الاعتراف

عند استبدال التزام مالي قائم بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل جوهري، أو عند تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، يتم اعتبار هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة إلغاء للاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١.٣ الأدوات المالية (تتمة)

المقاصة بين الأدوات المالية
يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني نافذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وتكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

١٢.٣ إيرادات أخرى
يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى عند تحققها.

١٣.٣ المصاريف العمومية والإدارية
يتم قياس المصاريف والاعتراف بها كتكلفة للفترة عند تكبدها. ويتم تصنيف جميع المصاريف، باستثناء التكاليف المباشرة، ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

١٤.٣ المطلوبات المحتملة
لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في القوائم المالية، وإنما يتم الإفصاح عنها، ولا يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال تدفق الموارد التي تنطوي على منافع اقتصادية بعيداً.

ولا يتم الاعتراف بالأصل المحتمل في القوائم المالية، وإنما يتم الإفصاح عنه عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية.

١٥.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة خلال السنة الحالية
تُطبق المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية اعتباراً من بداية السنة الحالية وقد تم اعتمادها من قبل الشركة. وقد قامت الإدارة بتقييم أثر هذه التعديلات، وخلصت إلى أنها لا تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص التعديلات	تقييم الإدارة
معياري المحاسبة الدولي رقم ٢١	صعوبة التحويل	يناير ٢٠٢٥م	تتضمن هذه التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل، وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	قامت الإدارة بتقييم تبني هذه التعديلات وخلصت إلى أنها لم يكن لها أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو التدفقات النقدية للشركة خلال فترة التقرير الحالية.
			كما تقدم التعديلات إفصاحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على تقييم تأثير استخدام سعر صرف تقديري.	

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

ب) معايير جديدة لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً:
المعايير والتعديلات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، ولم تطبقها الشركة.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص التعديلات	تقييم الإدارة
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ و ٧	تصنيف الأدوات المالية	وقياس يناير ٢٠٢٦ م	توضح هذه التعديلات الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك المحاسبة على أساس تاريخ التسوية لبعض أنظمة الدفع الإلكترونية. كما تقدم إرشادات إضافية لتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، بما في ذلك التدفقات النقدية المشروطة الناتجة عن الميزات المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.	قامت الإدارة بإجراء تقييم أولي ولا تتوقع أن يكون لاعتماد هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة، حيث أنه من غير المتوقع أن تتأثر الأدوات المالية وترتيبات التسوية الخاصة بالشركة بشكل كبير.
المعيار الدولي للعقود المرتبطة يناير ٢٠٢٦ م	التقرير بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة		كما تُدخل التعديلات متطلبات إفصاح جديدة ومحدثة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧.	استناداً إلى طبيعة عمليات الشركة وترتيباتها التعاقدية، لا تتوقع الإدارة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة عند التطبيق الأولي.
المعيار الدولي العرض والإفصاح في يناير ٢٠٢٧ م	القوائم المالية		تتضمن هذه التعديلات تعديل متطلبات "الاستخدام الخاص" وأحكام محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الخاصة بالعقود التي تعرض المنشآت لتقلبات أسعار الكهرباء نتيجة ظروف طبيعية خارجة عن السيطرة، مثل الأحوال الجوية. كما تم إدخال متطلبات إفصاح محددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧.	تقوم الإدارة حالياً بتقييم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٨. وبالرغم من توقع أن يؤدي المعيار إلى تغييرات في طريقة العرض والإفصاح، فإنه من غير المتوقع أن يكون له أثر جوهري على الاعتراف أو قياس موجودات الشركة، أو مطلوباتها، أو إيراداتها، أو مصروفاتها.
			يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ محل المعيار المحاسبي الدولي ١ ويضع إطاراً جديداً للعرض والإفصاح عن القوائم المالية. ويقدم المعيار فئات جديدة للإيرادات والمصروفات تشمل: التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية، ويتطلب عرض مجاميع فرعية جديدة، بما في ذلك الربح أو الخسارة التشغيلية والربح أو الخسارة قبل التمويل والضرائب على الدخل. كما يعزز المعيار الإرشادات المتعلقة بـ التجميع والتفصيل، ويقدم متطلبات إفصاح للمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، ويلغي خيارات تصنيف الفوائد وتوزيعات الأرباح في قائمة التدفقات النقدية.	

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

ب) المعايير والتعديلات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة):

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص التعديلات	تقييم الإدارة
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩	الشركات التابعة دون مساءلة عامة	٢٠٢٧ م يناير	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٩ للشركات التابعة المؤهلة التي لا تتحمل مسؤولية عامة بتطبيق متطلبات إفصاح مخفضة، مع الاستمرار في تطبيق مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الكاملة للاعترااف والقياس. يؤثر المعيار على متطلبات الإفصاح فقط ولا يؤثر على الاعتراف أو القياس.	قامت الإدارة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩، وخلصت إلى أن هذا المعيار لا ينطبق على الشركة، حيث إن معايير تطبيقه غير مستوفاة.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ممتلكات والمعدات

٢٠٢٥	تحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	معدات الحاسب الآلي	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:					
-	-	-	-	١,٢٢٢,٨٧٣	١,٢٢٢,٨٧٣
١١١,٠٤٠	٤٥,٧٠٩	٦٥,٢٨١	-	-	٢٢٢,٠٣٠
٨٩٠,٣٢٣	٢٤٥,٧١٥	٨٦,٧١٥	-	(١,٢٢٢,٨٧٣)	-
١,٠٠١,٣٦٣	٢٩١,٤٢٤	١٥٢,١١٦	-	-	١,٤٤٤,٩٠٣
الاستهلاك المتراكم					
-	-	-	-	-	-
(٥٠,٩٣٤)	(١٤,٧٦٦)	(١٨,٢٧٠)	-	-	(٨٣,٩٧٠)
-	-	-	-	-	-
(٥٠,٩٣٤)	(١٤,٧٦٦)	(١٨,٢٧٠)	-	-	(٨٣,٩٧٠)
٩٥٠,٤٢٩	٢٧٦,٦٥٨	١٣٣,٨٤٦	-	-	١,٣٦٠,٩٣٣
صافي القيمة الدفترية					
٢٠٢٤	تحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	معدات الحاسب الآلي	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٢٢٢,٨٧٣	١,٢٢٢,٨٧٣
-	-	-	-	١,٢٢٢,٨٧٣	١,٢٢٢,٨٧٣
الاستهلاك المتراكم					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٢٢٢,٨٧٣	-	-	-	١,٢٢٢,٨٧٣	١,٢٢٢,٨٧٣
صافي القيمة الدفترية					

في ١ سبتمبر ٢٠٢٥، قامت الشركة بتحويل الأعمال تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات عند جاهزية الموجودات للاستخدام في موقعها وحالتها المقصودة وفقاً للغرض المخصص لها.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار
يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المتعلقة بعقود الإيجار (المكاتب) على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. وتتراوح مدة هذه العقود من سنتين إلى ثلاث سنوات. يوضح الجدول التالي الحركة خلال السنة لكل من موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار:

الحركة على موجودات حق الاستخدام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة
ريال	ريال	
-	١,٦٩٠,٦٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٩٠,٦٩٤	-	إضافات خلال السنة
١,٦٩٠,٦٩٤	١,٦٩٠,٦٩٤	الرصيد في نهاية السنة
-	٤٩٣,٦٣٣	الاستهلاك المتراكم
٤٩٣,٦٣٣	٥٧٥,٤٢٦	الرصيد في بداية السنة
٤٩٣,٦٣٣	١,٠٦٩,٠٥٩	مصرف الاستهلاك للسنة (إيضاح ١١)
		الرصيد في نهاية السنة
١,١٩٧,٠٦١	٦٢١,٦٣٥	صافي القيمة الدفترية
		الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي القيم الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال	ريال	
-	١,٧٨٢,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة
١,٦٩٠,٦٩٤	-	الإضافات خلال السنة
٩٢,١٤٥	٣٩,٩١٧	تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
-	(١,٢٢٠,٥٤٤)	المدفوعات خلال السنة
١,٧٨٢,٨٣٩	٦٠٢,٢١٢	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال	ريال	
١,١٧٧,٢٠٥	٦٠٢,٢١٢	مطلوبات عقود الإيجار - الجزء المتداول
٦٠٥,٦٣٤	-	مطلوبات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
١,٧٨٢,٨٣٩	٦٠٢,٢١٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال	ريال	
١,١٧٧,٢٠٥	٦٠٢,٢١٢	أقل من سنة
٦٠٥,٦٣٤	-	من سنة إلى سنتين
١,٧٨٢,٨٣٩	٦٠٢,٢١٢	إجمالي مطلوبات عقود الإيجار

المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال	ريال	
٤٩٣,٦٣٣	٥٧٥,٤٢٦	استهلاك أصول حق الاستخدام
٩٢,١٤٥	٣٩,٩١٧	تكاليف تمويل على التزام عقد الإيجار

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. مصروفات مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ﷲ	ﷲ
٨٥,٢٤١	-
-	٤٨,٥٦٤
١٩٥,٩٤٥	٨٢٧,٩١٢
-	٢٦٣,١٤٠
٢٨١,١٨٦	١,١٣٩,٦١٦

إيرادات مستحقة على ودائع المراجعة
تأمين مدفوع مقدماً
ضريبة القيمة المضافة المدينة - صافي
ذمم مدينة من حملة الوحدات في الصناديق المقترح إنشاؤها

٧. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ﷲ	ﷲ
١٨,٩٤٢,٣٦٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١٥٧	٢,٥٤٥,٥٧٧
١٨,٩٩٢,٥١٧	١٠,٥٩٥,٥٧٧

ودائع المراجعة (١.٧)
نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

١.٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٢٠٢٤ م، تمثل الودائع لأجل مباحات استثمارية بأجال استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر، وتحمل معدل ربح يتراوح ما بين ٤,٤٠% - ٥,٦٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤,٧٠% - ٦,٠٠% سنوياً).

٨. المصاريف المستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ﷲ	ﷲ
٢٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠
-	٩٤,٠٨٨
-	٦٧٢,٦٧١
-	١٠,٨٣٣
٢٠,٠٠٠	٨٥٨,٥٩٢

أتعاب مهنية مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة للموظفين
مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
مطلوبات أخرى

٩. مخصص الزكاة

يخضع مساهمو الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وقد تم تحميل زكاة بمبلغ ٢٧٦,٩٣٧ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٨٩,٥١١ ريال سعودي) على مساهمي الشركة (١٠٠% من رأس المال) في قائمة الربح أو الخسارة.

إن مساهمي الشركة، شركة منجم الأعمال للتطوير والاستثمار التجاري (٦٧%) و إس بي أي الشرق الأوسط المحدودة (شخص واحد) (٣٣%)، جميعهم سعودي الجنسية. وعليه، فإن الشركة غير خاضعة لضريبة الدخل.

الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ﷲ	ﷲ
١,١٢٥,٣٨٩,٥١١	٣٨٩,٣٥١
٣٨٩,٥١١	٢٧٦,٩٣٧
(١,٢٨٥)	-
٣٨٩,٣٥١	٦٦٦,٢٨٨

الرصيد في بداية السنة
مخصص الزكاة للسنة
المدفوعات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. مخصص الزكاة (تتمة)

فيما يلي المكونات الرئيسية لوعاء الزكاة وطريقة احتساب الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٣,١٠٩,٩٧٨)	(٥,١١٢,٣١١)	الدخل المعدل
١٦,٨٨٣,٨٩٦	(٣٨٩,٣٥١)	حقوق المساهمين
٦٠٥,٦٣٤	١٨١,٤٨٣	المخصصات - صافي
(٢,٤١٩,٩٣٤)	(١,٩٨٢,٥٦٨٥)	الموجودات غير المتداولة بما في ذلك الاستثمارات
١٥,٥٨٠,٤٤٠	١٠,٧٤٣,٦٣٠	وعاء الزكاة
١٥,٥٨,٤٤٠	١٠,٧٤٣,٦٣٠	حصة الشريك السعودي ١٠٠% (وعاء الزكاة)
٣٨٩,٥١١	٢٧٦,٩٣٧	الزكاة بنسبة ٢,٥% على الأعلى من وعاء الزكاة أو الدخل المعدل

حالة الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى عام ٢٠٢٤. ولم تقم الجهة المختصة بإصدار أي ربوط عن تلك السنوات حتى تاريخه.

١٠. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٧٧,٦١٦	٤٣٣,٧١٢	إيرادات من ودائع المراجعة
٢٧٧,٦١٦	٤٣٣,٧١٢	

١١. المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٩٦٨	٣,٢٤٨,٤٤٢	الرواتب والمزايا الأخرى
٤٩٣	٥٤٧,١٢٧	أتعاب استشارية (إيضاح ١٣)
٣٧١	٥٧٥,٤٢٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦٧	٥٠٥,٧٢٦	مصاريف تطوير الأعمال
	١٢٥,٠٣٠	رسوم قانونية وحكومية
	٨٣,٩٧٠	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢٦٥	٨٢,٤٧٥	مصاريف التسويق والعلاقات العامة
٢٠	٨١,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٠٠	-	مصاريف التسجيل لدى هيئة السوق المالية
٨,٣١٩	١٥٠,٩٠٧	أخرى
٣,٢٩٥	٥,٤٠٠	

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. مطلوبات المنافع المحددة

تقوم الشركة بتشغيل خطة غير ممولة لمكافأة نهاية الخدمة لجميع الموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي (المرسوم الملكي رقم م/٥١، المادة ٨٤). وبموجب هذه الخطة، يستحق الموظفون دفعة مقطوعة عند انتهاء خدمتهم تُحتسب على أساس آخر راتب أساسي لهم وعدد سنوات الخدمة. ويتم تقييم هذه الخطة سنوياً باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين".

(أ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
₪	₪	
-	٤,٥%	معدل الخصم
-	١,٧٥%	الزيادة المتوقعة في الرواتب
-	٠%	معدل دوران الموظفين / التسرب الوظيفي
-	٦٠ سنة	سن التقاعد الاعتيادي

(ب) الحركة في التزام المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
₪	₪	
-	-	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٨٧,٣٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	(أرباح)/خسائر اكتوارية
-	(١٠,٨٣٣)	المنافع المدفوعة
-	٧٦,٥٦٢	

(ج) تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه مدى حساسية التزام المنافع المحددة للتغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الاكتوارية الرئيسية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

التغير مقارنة بالأساس	التزام المنافع المحددة	السيناريو
(₪)	(₪)	
(١٩,٠٦٢)	٥٧,٤٧٧	معدل الخصم +١%
٢٤,٧٤١	١٠١,٢٨٠	معدل الخصم -١%
٣٢,٤١٨	١٠٨,٩٥٧	نمو الرواتب +١%
(١٥,٢٩٦)	٦١,٢٤٣	نمو الرواتب -١%

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات مع مختلف الأطراف ذات العلاقة. وتتم هذه المعاملات على أساس تجاري بحت ووفقاً لشروط معتمدة من مجلس إدارة الشركة. كما أن شروط وأحكام هذه المعاملات لا تكون أكثر تفضيلاً من تلك المتاحة، أو التي يتوقع بشكل معقول أن تكون متاحة، في معاملات مماثلة مع أطراف غير مرتبطة أو مع موظفي الإدارة العليا على أساس التعامل الحر.

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة، وبدون فوائد، ويتم تسويتها نقداً. ولم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات مقابل أي ذمم مدينة أو دائنة مع أطراف ذات علاقة.

(أ) المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

اسم الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٥ ر	٢٠٢٤ ر
شركة منجم الأعمال للتطوير والاستثمار التجاري	الشركة الأم	خدمات مستلمة خلال السنة	١,٠٠٨,٩٨٦	٢,٢٣٨,٣٥٠
		مساهمة إضافية في رأس المال	-	١٣,٣٥٠,٠٠٠
		مدفوع خلال السنة	(٢,٤٤٦,١٤٤)	-
		أتعاب استشارية	-	١,٩٦٨,٧٥٠
إس بي أي الشرق الأوسط شركة شقيقة المحدودة (شخص واحد)	شركة شقيقة	أتعاب استشارية - مدفوعة خلال السنة	(١,٩٦٨,٧٥٠)	١,٩٦٨,٧٥٠
		مساهمة إضافية في رأس المال	-	٦,٦٠٠,٠٠٠

(ب) مستحق لأطراف ذات علاقة

اسم الطرف ذو العلاقة	٢٠٢٥ ر	٢٠٢٤ ر
شركة منجم الأعمال للتطوير والاستثمار التجاري	٣٠٣,٠٠٥	١,٠٣٨,٣٥٠
إس بي أي الشرق الأوسط المحدودة (شخص واحد)	-	١,٠٣٨,٣٥٠
الإجمالي	٣٠٣,٠٠٥	٣,٠٠٧,١٠٠

(ج) مكافآت موظفي الإدارة العليا

يُقصد بموظفي الإدارة العليا الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه والسيطرة على أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي والمراقب المالي. وفيما يلي المكافآت المدفوعة لموظفي الإدارة العليا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٢٠٢٥ ر	٢٠٢٤ ر	
٥٠٠,٠٠٠	-	الرواتب
٥٠,٠٠٠	-	البدايات
١٢٥,٠٠٠	-	مزايا أخرى
٦٧٥,٠٠٠	-	

شركة منجم تطوير الأعمال المالية (شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

يتمثل هدف الشركة من إدارة المخاطر في تعظيم وحماية قيمة المساهمين. وتُعد إدارة المخاطر عملية مستمرة تتطلب التحديد والتحليل والتخفيف والمراقبة المستمرة للمخاطر والضوابط.

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الشاملة عن وضع والإشراف على إطار إدارة المخاطر بالشركة. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بهذه الحدود. ويتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل دوري لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. ومن خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، تسعى الشركة إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبنّاءة، يعي فيها جميع الموظفين أدوارهم ومسؤولياتهم. كما يوجد لدى الشركة وظيفة مخصصة لإدارة المخاطر والامتثال. وتتم إدارة أنشطة المخاطر اليومية ضمن كل وحدة أعمال على حدة. ويجتمع مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي ويتم تزويده بكافة الجوانب ذات الصلة بأعمال الشركة، بما في ذلك مسائل إدارة المخاطر.

تتعرض الشركة من خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار السوق الأخرى
- مخاطر السيولة

وكغيرها من الشركات، تتعرض الشركة لمخاطر تنشأ عن استخدامها للأدوات المالية. وتصف هذه الإيضاحات أهداف الشركة وسياساتها وإجراءاتها لإدارة تلك المخاطر، وكذلك الأساليب المستخدمة لقياسها. كما يتم عرض معلومات كمية إضافية تتعلق بهذه المخاطر في مواضع مختلفة ضمن هذه القوائم المالية.

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية على تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية، أو على أهدافها أو سياساتها أو إجراءاتها لإدارة تلك المخاطر، أو على الأساليب المستخدمة لقياسها مقارنة بالفترة السابقة، ما لم يُذكر خلاف ذلك في هذا الإيضاح.

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة، والتي تنشأ عنها مخاطر الأدوات المالية، فيما يلي:

- النقد وما في حكمه
- الودائع قصيرة الأجل
- المصاريف المستحقة ومطلوبات أخرى

الأهداف والسياسات والإجراءات العامة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تحديد أهداف وسياسات إدارة المخاطر في الشركة، ومع احتفاظه بالمسؤولية النهائية عنها، فقد فوض الإدارة بصلاحية تصميم وتشغيل العمليات التي تضمن التنفيذ الفعال لهذه الأهداف والسياسات من خلال وظيفة الشؤون المالية بالشركة.

ويتمثل الهدف العام لمجلس الإدارة في وضع سياسات تسعى إلى الحد من المخاطر قدر الإمكان دون التأثير سلباً على قدرة الشركة التنافسية ومرونتها.

وفيما يلي أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان خطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بمطلوباته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة النقد لدى البنوك وودائع المراجعة. ويتم توزيع هذه الأرصدة لدى عدة بنوك مختلفة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالبنوك بشكل عام بناءً على التصنيف الائتماني الخارجي للبنك، حيث تتعامل الشركة مع بنوك لا يقل تصنيفها الائتماني عن درجة الاستثمار.

كما يتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من خلال متابعة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للتعامل مع أطراف مقابلة محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية لهذه الأطراف.

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
١٥٧	٢,٥٤٥,٥٧٧	٧	لا يقل تصنيفها الائتماني عن (A-)
١٨,٩٤٢,٣٦٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٧	تقد لدى البنوك
٨٥,٢٤١	-	٦	ودائع مرابحة لدى بنوك محلية
			إيرادات مستحقة على ودائع المرابحة
			غير مصنفة
-	٢٦٣,١٤٠	٦	ذمم مدينة من حملة الوحدات في الصناديق المقترح إنشاؤها
١٩,٠٢٧,٧٥٨	١٠,٨٠٨,٧١٧		

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق احتمال تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة (مخاطر أسعار الفائدة)، أو أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات الأجنبية)، أو عوامل السوق الأخرى (مخاطر أسعار السوق الأخرى). وفيما يلي تفاصيل هذه المخاطر بشكل أكثر تفصيلاً.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات احتمال تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولا يوجد لدى الشركة تعرض جوهري لمخاطر العملات الأجنبية، حيث إن معظم المعاملات تتم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة خطر مواجهة المنشأة صعوبة في توفير التمويل اللازم للوفاء بالمطلوبات المرتبطة بالأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة قريبة من قيمته العادلة.

تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المتابعة الدورية للتأكد من توفر سيولة كافية للوفاء بالمطلوبات المالية الحالية والمستقبلية عند استحقاقها.

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتواريخ استردادها أو تسويتها المتوقعة.

٢٠٢٥	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
النقد وما في حكمه	١٠,٥٩٥,٥٧٧	-	-	-	-	١٠,٥٩٥,٥٧٧
مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١,١٣٩,٦١٦	-	-	-	-	١,١٣٩,٦١٦
إجمالي الموجودات	١١,٧٣٥,١٩٣	-	-	-	-	١١,٧٣٥,١٩٣
المطلوبات						
المصاريف المستحقة ومطلوبات أخرى	٨٥٨,٥٩٢	-	-	-	-	٨٥٨,٥٩٢
مطلوبات عقود الإيجار	-	٦٠٢,٢١٢	-	-	-	٦٠٢,٢١٢
مخصص الزكاة	٦٦٦,٢٨٨	-	-	-	-	٦٦٦,٢٨٨
التزام المنافع المحددة	-	-	-	-	٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢
إجمالي المطلوبات	١,٥٢٤,٨٨٠	٦٠٢,٢١٢	-	-	٧٦,٥٦٢	٢,٢٠٣,٦٥٤
فجوة السيولة الناتجة عن الأدوات المالية	١٠,٢١٠,٣١٣	(٦٠٢,٢١٢)	-	-	(٧٦,٥٦٢)	٩,٥٣١,٥٣٩

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٤	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
النقد وما في حكمه	١٨,٩٩٢,٥١٧	-	-	-	-	١٨,٩٩٢,٥١٧
مصرفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى	٢٨١,١٨٦	-	-	-	-	٢٨١,١٨٦
إجمالي الموجودات	١٩,٢٧٣,٧٠٣	-	-	-	-	١٩,٢٧٣,٧٠٣
المطلوبات						
المصاريف المستحقة ومطلوبات أخرى	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الإيجار	٣٨٩,٣٥١	-	-	-	-	٣٨٩,٣٥١
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	-
التزام المنافع المحددة	٤٠٩,٣٥١	-	-	-	-	٤٠٩,٣٥١
إجمالي المطلوبات	١٨,٨٦٤,٣٥٢	-	-	-	-	١٨,٨٦٤,٣٥٢

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على قاعدة رأس مال كفوة للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق، ولتعزيز التطوير المستقبلي لأعمال الشركة. ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال المستثمر ومستوى توزيعات الأرباح للمساهمين.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

١. الحفاظ على قدرة المنشأة على الاستمرار كمرفق مستمر، حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين.
٢. تقديم عائد كافٍ للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال في سياق الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للأصول الأساسية.

١٤,١ الأدوات المالية حسب الفئة

الموجودات المالية كما في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة		
١٨,٩٩٢,٥١٧	١٠,٥٩٥,٥٧٧	٧	النقد وما في حكمه
-	٢٦٣,١٤٠	٦	ضم مدينة أخرى
١٨,٩٩٢,٥١٧	١٠,٨٥٨,٧١٧		

الالتزامات المالية كما في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة		
٣,٠٠٧,١٠٠	٣٠٣,٠٠٥	٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٠,٠٠٠	٨٥٨,٥٩٢	٦	مصاريف مستحقة وضم دائنة أخرى
٣,٠٢٧,١٠٠	١,١٦١,٥٩٧		

شركة منجم تطوير الأعمال المالية
(شركة مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين أطراف في السوق بتاريخ القياس. ويستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها، ولا يوجد نية أو حاجة لتقليص نطاق عملياتها بشكل جوهري أو لإجراء معاملة بشروط غير مواتية.

تُحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة استنادًا إلى أسعار السوق المعلنة عند إقفال التداول في تاريخ التقرير المالي. أما الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن عمليات بيع لها في يوم التقييم، فيتم تقييمها بناءً على أحدث سعر عرض متاح. ويُقصد بالسوق النشطة السوق التي تتم فيها معاملات للأصل أو الالتزام بوتيرة وحجم كافيين لتوفير معلومات تسعير مستمرة. وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة في السوق قدر الإمكان.

يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم كما يلي:

المستوى الأول: أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى الثاني: مدخلات غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، ويمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند إلى بيانات سوقية قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

١٦. المطلوبات المحتملة والارتباطات

لا توجد على الشركة مطلوبات محتملة أو ارتباطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

١٧. الأحداث اللاحقة

لم تطرأ أي أحداث لاحقة جوهريّة من نهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة كما هو معروض في هذه القوائم المالية.

١٨. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ شوال ١٤٤٧ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٦ م.