

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	المحتويات
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٢ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
الرقم الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥
هاتف: +٩٦٦١١٢١٥٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠) - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي



المركز الرئيسي
البوليفارد المالي ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩
كافد ١، ١١ ب، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير المراجع المستقل إلى مساهم شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهم 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 ٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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 وملائمة 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 والإصدارات 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 تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما 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.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهم شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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 وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة 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.
- تقويم 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.
- تقويم 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.



تقرير المراجع المستقل
إلى مساهم شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

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



عبدالله عبدالعزيز الشننير
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٨٣)

الرياض: (١٠ شوال ١٤٤٧هـ)
(٢٩ مارس ٢٠٢٦)

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ﷲ	ﷲ		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢١٢,٦٧٧	١٦٦,٧٦٤	٦	ممتلكات ومعدات
٤,٨٦٥,٥٢٦	١٠,٦٤٢,٩٩٢	٧	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٧١١,٦٦٥	١,٠٠٣,٣٩٠	٨	موجودات حق الاستخدام
٣,٠٥٠,٤٢٣	٢,٣٤٣,١٥٦	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٩,٨٤٠,٢٩١</u>	<u>١٤,١٥٦,٣٠٢</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢,٢٣٦,٥٣٧	٦,٩٩٨,٢٧٥	٩	مبالغ مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٢٠,٢٥٨,٥٥٧	٢,٨١٤,٧٩٨	١١	مستحق من جهات ذات علاقة
١٢٠,٠٦٦,٧٧٧	١٥٥,٣١٧,٥١٦	١٠	النقدية وشبه النقدية
<u>١٤٢,٥٦١,٨٧١</u>	<u>١٦٥,١٣٠,٥٨٩</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>١٥٢,٤٠٢,١٦٢</u>	<u>١٧٩,٢٨٦,٨٩١</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٦,٨٧٩,٣٠٩	٦,٨٧٩,٣٠٩	١٦	احتياطات
٦,١١٧,٨٠٣	٩,٨٧٤,٨٧٢		أرباح مبقاة
(٦٧٠,٥٨٢)	(٦٨٥,٢٧٥)		احتياطي آخر
<u>١١٢,٣٢٦,٥٣٠</u>	<u>١١٦,٠٦٨,٩٠٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١,٣٢٨,٧٦٧	١,٦٩٩,٩٣٢	١٤	التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦١٦,٢٤٦	-	٨	التزام عقد إيجار - غير متداول
<u>١,٩٤٥,٠١٣</u>	<u>١,٦٩٩,٩٣٢</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢٩,٩٢١,٩٥٠	٥٢,٠٤٩,٦٠٥	١١	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٦,١١٤,٠١٢	٦,٧٦٦,٤٤٤	١٢	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٨٣٦,١٦٢	٧٣٤,١٦٦	٨	التزام عقد إيجار - متداول
١,٢٥٨,٤٩٥	١,٩٦٧,٨٣٨	١٣	ضريبية دخل مستحقة الدفع
<u>٣٨,١٣٠,٦١٩</u>	<u>٦١,٥١٨,٠٥٣</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>٤٠,٠٧٥,٦٣٢</u>	<u>٦٣,٢١٧,٩٨٥</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١٥٢,٤٠٢,١٦٢</u>	<u>١٧٩,٢٨٦,٨٩١</u>		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
ﷲ	ﷲ		
٢١,٣٠٢,٩٣٢	٢٠,٧٠٧,٤٤٤	١٧	دخل العمليات
١١,٧٠٠,٨٠١	١٦,٦٧٨,٦٨٥	١٧	أتعاب خدمات
			أتعاب ترتيبات
٣٣,٠٠٣,٧٣٣	٣٧,٣٨٦,١٢٩		إجمالي دخل العمليات
٢٨,٣٥٣,٣٥٩	٣٠,٣٨٧,٣١٠	١٨	مصاريف التشغيل
			مصاريف عمومية وإدارية
٤,٦٥٠,٣٧٤	٦,٩٩٨,٨١٩		صافي دخل العمليات
٣,٦٠٢,٩٦٤	٥,٤٦٤,٤٣٦	١٩	دخل آخر
٨,٢٥٣,٣٣٨	١٢,٤٦٣,٢٥٥		صافي الربح قبل الضريبة للسنة
(١,٢٧١,٤٧٥)	(١,٨٧٧,٤٤٢)	١٣	ضريبة دخل حالية
(١٨٤,٣٠٤)	(٧١٠,٩٤١)	١٣	ضريبة مؤجلة
٦,٧٩٧,٥٥٩	٩,٨٧٤,٨٧٢		صافي ربح السنة
(٦٦٧,١٢٠)	(١٤,٦٩٣)	١٤	(خسارة) / دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة: خسارة إعادة قياس من التزام منافع نهاية خدمة للموظفين
(٦٦٧,١٢٠)	(١٤,٦٩٣)		(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٦,١٣٠,٤٣٩	٩,٨٦٠,١٧٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ريال	أرباح مبقاة ريال	احتياطي آخر ريال	احتياطيات ريال	رأس المال ريال	
١٠٩,٥٧٣,٢٥٠	٣,٣٧٧,١٥٩	(٣,٤٦٢)	٦,١٩٩,٥٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦,٧٩٧,٥٥٩	٦,٧٩٧,٥٥٩	-	-	-	صافي الربح للسنة
(٦٦٧,١٢٠)	-	(٦٦٧,١٢٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٦,١٣٠,٤٣٩	٦,٧٩٧,٥٥٩	(٦٦٧,١٢٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٦٧٩,٧٥٦)	-	٦٧٩,٧٥٦	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
(٣,٣٧٧,١٥٩)	(٣,٣٧٧,١٥٩)	-	-	-	توزيعات أرباح (انظر إيضاح ١٥)
١١٢,٣٢٦,٥٣٠	٦,١١٧,٨٠٣	(٦٧٠,٥٨٢)	٦,٨٧٩,٣٠٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١٢,٣٢٦,٥٣٠	٦,١١٧,٨٠٣	(٦٧٠,٥٨٢)	٦,٨٧٩,٣٠٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٩,٨٧٤,٨٧٢	٩,٨٧٤,٨٧٢	-	-	-	صافي الربح للسنة
(١٤,٦٩٣)	-	(١٤,٦٩٣)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٩,٨٦٠,١٧٩	٩,٨٧٤,٨٧٢	(١٤,٦٩٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٦,١١٧,٨٠٣)	(٦,١١٧,٨٠٣)	-	-	-	توزيعات أرباح (انظر إيضاح ١٥)
١١٦,٠٦٨,٩٠٦	٩,٨٧٤,٨٧٢	(٦٨٥,٢٧٥)	٦,٨٧٩,٣٠٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ﷲ	ﷲ	
٨,٢٥٣,٣٣٨	١٢,٤٦٣,٢٥٥	
٨٣,٠٥٢	٩٨,٤١٤	٦
٦٧٥,٠٩٣	٧٠٨,٢٧٥	٨
١,٠١٩,٦٣٥	٢,٥٩٦,٠١٤	٧
٧٢٥,٩٤١	٤٧,٥٦٣	٧
١٠٣,٦٠٠	٣٧٨,٧٠٠	١٤
٤٧,٩٨٢	٥٨,٩٦٠	٨
٣٣,١٥٣,٣٣٤	١٧,٤٤٣,٧٥٩	١١
(١,٩٨٣,٩٢٣)	(٤,٧٦١,٧٣٨)	٩
(٤٤٣,٧٤١)	٦٥٢,٤٣١	١٢
(٧١٣,٢٨٨)	١٦,٠٠٩,٨٥١	١١
٤٠,٩٢١,٠٢٣	٤٥,٦٩٥,٤٨٤	
(٧٨٣,٢٦٥)	(١,١٦٨,٠٩٨)	١٣
-	(٢٥,٩٠١)	١٤
٤٠,١٣٧,٧٥٨	٤٤,٥٠١,٤٨٥	
(٨,٦٠٣)	(٥٢,٥٠١)	٦
(١,٥٠٣,٠٧٢)	(٨,٤٢١,٠٤٣)	٧
(١,٥١١,٦٧٥)	(٨,٤٧٣,٥٤٤)	
(٥,٦١١,٤٨٣)	-	
(٧٢٠,٧٦٨)	(٧٧٧,٢٠٢)	٨
(٦,٣٣٢,٢٥١)	(٧٧٧,٢٠٢)	
٣٢,٢٩٣,٨٣٢	٣٥,٢٥٠,٧٣٩	
٨٧,٧٧٢,٩٤٥	١٢٠,٠٦٦,٧٧٧	١٠
١٢٠,٠٦٦,٧٧٧	١٥٥,٣١٧,٥١٦	١٠
(٨٣٣,٩٠٠)	(١٨,٣٦٦)	١٤
٢,١٢٤,٨٢٥	-	

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل ضريبة الدخل

التعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك موجودات حق الاستخدام

إطفاء موجودات غير ملموسة

انخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة

مخصص مصروف منافع نهاية الخدمة للموظفين

تكلفة تمويل

تعديلات رأس المال العامل:

مستحق من جهات ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً ومديون آخرون

مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون

مستحق إلى جهات ذات علاقة

صافي التدفقات النقدية من العمليات

ضريبة دخل مدفوعة

منافع نهاية الخدمة المدفوعة لموظفين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

دفع توزيعات الأرباح

دفع التزامات عقود إيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية خلال السنة

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية الهامة:

مكسب إعادة قياس التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

إضافة إلى موجودات حق الاستخدام

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ - معلومات الشركة

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٩٢٧٤ والرغم الموحد ٧٠٠١٦٣٣٨٠٤ وتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٠).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل، والتعامل في الأوراق المالية كمتعهد تغطية، والترتيب في الأوراق المالية، وتقديم المشورة في الأوراق المالية، والحفظ في الأوراق المالية بمقتضى ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٩١٤٤ - ٣٧ وتاريخ ١١ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٩) وفقاً لترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم (١٠٢٠٣١٠٢٦٢٣٧) وتاريخ ٣ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠١٠). يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

الدور السابع، برج الفيصلية
ص.ب. ٢٩٥٥٢٢
الرياض ١١٣٥١
المملكة العربية السعودية

٢ - أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة") (يُشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التزام منافع الموظفين، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية. يتم قياس التزام منافع الموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستأثر بذلك في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم الإدارة بإجراء الأحكام التالية، التي لها أثر جوهري على المبالغ المثبتة في هذه 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 في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

التقديرات والافتراضات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهريّة في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية التالية.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

استخدمت الشركة هذه الافتراضات والتقديرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ وتكون خارجة عن سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

تقويم التزام منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة والمنافع الممنوحة ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة باستخدام التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، والتي تشمل على تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. ونظرًا للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممول يتأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل متكرر أكثر، إذا لزم الأمر. تم تقديم تفاصيل إضافية حول التزامات منافع الموظفين في الإيضاح (١٤).

إمكانية استرداد موجودات الضريبة المؤجلة

يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بشأن الخسائر الضريبية غير المستخدمة بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن إثباتها لقاء الخسائر. يتعين على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناء على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية. تتعلق هذه الخسائر بالخسائر السابقة، ولا تنتهي، ولا يمكن استخدامها لمقاصة الدخل الخاضع للضريبة في أي مكان آخر في الشركة.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي تطبقها الشركة في إعداد قوائمها المالية باستثناء التعديلات في إيضاح ٥-٢:

تصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة / غير متداولة. يعتبر الأصل متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو ينوي بيعه أو استنفاده خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون في صورة نقدية أو شبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات غير متداولة.

يُعتبر الالتزام متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع سداده خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة البنكية والودائع البنكية قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

الأدوات المالية

الإثبات الأولي

تقوم الشركة بإثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عند الإثبات الأولي، يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، ويتم إثبات تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن القيمة العادلة لها بما في ذلك تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بعملية شراء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية تمثل قيمة الإثبات الأولي لها.

التصنيف

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية الخاصة بها ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- التكلفة المطفأة

تتم هذه التصنيفات بناءً على نموذج أعمال الشركة الخاص بإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وذلك عندما تكون ضمن نموذج الأعمال الخاص باقتناء الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وعندما تنشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، يتم إثبات الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك سيعتمد على ما إذا قد قامت الشركة بوضع خيار غير قابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للمحاسبة عن استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات المالية غير المشتقة كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير عدم اتساق القياس أو الإثبات أو في حالة إدارة مجموعة من المطلوبات المالية وتقويم أدائها على أساس القيمة العادلة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم تقم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

في الحالات التي تقوم فيها الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليها تقويم فيما إذا ولأي مدى قامت بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

في 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. يُقاس الأصل المحول والالتزام المتعلق به وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة سداؤه، أيهما أقل.

يتم التوقف عن إثبات الالتزام المالي عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. في حالة استبدال الالتزام المالي بآخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة جوهرياً، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا الاستبدال أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزام الأصلي وإثبات التزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في الربح أو الخسارة.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو الالتزام.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير للأصل أو الالتزام، وأنهم يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر المستطاع. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم، وذلك على النحو التالي.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي بالتكلفة. يتم إثبات الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في إحدى عمليات تجميع الأعمال بالقيمة العادلة لها. تظهر الموجودات غير الملموسة تحت التطوير بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. تصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحددة أو غير محددة المدة.

تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم فحص فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل محاسبياً، وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، على النحو التالي:

٣ - ١٠ سنوات

برامج الحاسب الآلي

تطفأ الموجودات غير الملموسة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم فحص فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة، المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الموجودات.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت. تشمل هذه التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء هذه البنود في حالة استيفاء معايير الإثبات.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي جزء هام عند استبعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استعماله أو استبعاده. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (والتي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

تدرج المصاريف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة، وأنه يمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تحمل المصاريف العادية المتعلقة بالإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة.

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ كافة التكاليف المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالمشاريع قيد التنفيذ، وسيتم إثباتها ضمن الفئات ذات العلاقة من الممتلكات والمعدات.

يتم فحص القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

يتم فحص القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدره له. في حالة عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل إلى الحد الذي يمكن أن تكون عليه التكلفة التاريخية المستهلكة لو لم يتم إثبات الانخفاض في القيمة.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات كما يلي:

أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

عقود الإيجار وموجودات حق الاستخدام

بالنسبة لكافة عقود الإيجار، يقوم المستأجر بإثبات مطلوبات بشأن التزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. وبالمقابل، يتم إثبات موجودات حق الاستخدام المؤجرة، والتي تعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتعلق مباشرة بها، والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي المقدر.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة طريقة التكلفة وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- (أ) ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
(ب) المعدلة نتيجة أي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

إذا كانت هناك أي تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع، أو الودائع غير القابلة للاسترداد، أو أموال التطبيق، أو المصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فإنه يجب إضافة تلك التكاليف أو المصاريف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عقود الإيجار وموجودات حق الاستخدام (تتمة)

التزام عقد الإيجار (تتمة)

بعد تاريخ بدء العقد، تقوم الشركة بقياس التزام عقد الإيجار من خلال:
أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على التزام عقد الإيجار،
ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

تقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو معدل الفائدة، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقديرها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

يتم إدراج الدفعات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل. تمثل عقود الإيجار قصيرة الأجل عقود الإيجار التي تتضمن مدة إيجار قدرها اثني عشر شهرًا أو أقل. تتضمن الموجودات منخفضة القيمة بنود قليلة تتعلق بالمعدات المكتبية.

يتم التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس كل عقد على حده وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أية تعهدات.

الانخفاض في القيمة

الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل 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. تمثل القيمة القابلة للاسترداد الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها لكل أصل باستثناء الحالات التي لم ينتج فيها عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. وفي الحالات التي تزيد فيها القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد.

عند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت بالسوق عند توفرها. وعند عدم إمكانية تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقويم ملائمة. تدعم عمليات الاحتساب هذه بمضاعفات التقويم أو المؤشرات الأخرى المتاحة عن القيمة العادلة.

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يُعتَرَف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. لا يتم إثبات المخصصات لقاء خسائر العمليات المستقبلية.

في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد الاحتمال بأنه يلزم تدفق المنافع الاقتصادية عند التسوية وذلك بالنظر في فئة الالتزامات. يتم إثبات المخصص حتى ولو كان احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بشأن أي بند من البنود المدرجة ضمن نفس فئة الالتزامات احتمالاً ضعيفاً.

تقاس المخصصات بالقيمة الحالية لأفضل تقديرات الإدارة للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير. يمثل معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية معدل ما قبل الضريبة الذي يعكس عمليات التقويم الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للالتزام. يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كمصروف عمولة.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

منافع الموظفين

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداًه في حالة وجود التزام نظامي أو متوقع حالي على الشركة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

التزام منافع ما بعد التوظيف مدفوعة

تقوم الشركة بتقديم منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لمتطلبات المادتين ٨٧ و٨٨ من نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد هذه المنافع المستحقة على أساس الراتب الأساسي للموظف وطول مدة الخدمة شريطة إتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم إثبات التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى فترة الخدمة. إن برامج التزامات منافع الموظفين عبارة عن برامج غير مموله. يتم إجراء تقويم للالتزامات بموجب هذه البرامج من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تمثل الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي القيمة الحالية للالتزام المنافع للموظفين في نهاية فترة التقرير. يتم احتساب التزام منافع الموظفين سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام منافع الموظفين بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة وفقاً لأسعار العملات الخاصة لعائدات سندات الشركات الأمريكية المصنفة ضمن فئة أ.

يتم إثبات تكاليف الخدمات الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد التوظيف فوراً في الربح أو الخسارة كتكاليف موظفين، بينما يتم تسجيل الزيادة في الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة كأعباء مالية. إن أية تغيرات في صافي الالتزام نتيجة لعمليات التقويم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات يتم اعتبارها كإعادة قياس في الدخل الشامل الأخر.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن التسويات المبينة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تحدث فيها، مباشرة في الدخل الشامل الأخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كمطلوبات بتاريخ مصادقة الجمعية العامة عليها. تقيد توزيعات الأرباح الأولية عند اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما يمكن قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق ومن المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة. يتم إثبات الإيرادات عندما تقوم الشركة بتحويل الخدمات إلى العملاء بالمبلغ الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

تقوم الشركة بتقويم ترتيبات الإيرادات الخاصة بها مقابل معايير محددة لتحديد ما إذا كانت تعمل كأصيل أو وكيل. تبين للشركة أنها تعمل كأصيل في ترتيبات الإيرادات الخاصة بها حيث تتعرض لمخاطر ومنافع جوهرية. فيما يلي تفاصيل الإيرادات أعلاه وطريقة إثباتها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥):

أ. يتم إثبات دخل أتعاب الترتيبات في الفترة المحاسبية التي يتم فيها تقديم الخدمات بناءً على عقود الخدمات السارية.

ب. يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات في الفترة المحاسبية التي يتم فيها تقديم الخدمات بناءً على العقود السارية.

المصاريف

تشتمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تعتبر بشكل محدد جزءاً من التكاليف التشغيلية.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
متداولة

يتم تجنب مخصص لضريبة الدخل المحتسبة وفقاً لأنظمة الضريبة في المملكة العربية السعودية ويحمل على قائمة الدخل. بموجب أنظمة ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية، فإن ضريبة الدخل من مسؤولية المساهمين الأجانب، ويتم احتسابها على حصة المساهمين الأجانب في دخل الفترة الخاضع للضريبة. إن الشركة مملوكة لمساهم أجنبي، وبالتالي تخضع لضريبة الدخل.

مؤجلة

يجنب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وذلك للفروقات المؤقتة، بتاريخ التقرير، بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، فيما عدا:

- عندما تنشأ مطلوبات الضريبة المؤجلة عن الإثبات الأولى للشهرة، أو لموجودات أو مطلوبات في معاملة ما لا تعتبر عملية تجميع أعمال ولا تؤثر، بتاريخ المعاملة، على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة، و
- ما يتعلق بالفروقات الضريبية المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، والحصص في المشاريع المشتركة، وعند إمكانية السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

تحسب موجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، وذلك بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتلك الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، فيما عدا:

- عندما تنشأ موجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع عن الإثبات الأولى لموجودات أو مطلوبات في معاملة لا تعتبر عملية تجميع أعمال، وأنها بتاريخ المعاملة لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الضريبية، و
- ما يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في المشاريع المشتركة، يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي يحتمل فيه عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور، وأنه سيتوفر ربح خاضع للضريبة، يمكن مقابله استخدام الفروقات المؤقتة.

يتم فحص القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير، وتخفيض بالقدر الذي لا يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً كافية خاضعة للضريبة تسمح باستخدام كافة موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها. يعاد تقويم موجودات الضريبة المؤجلة التي لم يتم إثباتها بتاريخ التقرير، ويتم إثباتها بالقدر الذي من المحتمل أن ينتج عنه أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها للفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسدد فيها المطلوبات وذلك على أساس الشرائح الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو سارية المفعول في الدول المعنية بتاريخ التقرير.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات، بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق.
- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من - أو المستحق إلى - السلطة الضريبية ضمن "الموجودات" أو "المطلوبات" على التوالي، في قائمة المركز المالي.

العملات الأجنبية

تُسجَل المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة. ويعاد تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تدرج الفروقات الناتجة عن تسوية أو ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية، والتي لم تكن هامة بالنسبة للفترة، في الربح أو الخسارة يتم معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود (أي أن فروقات التحويل الناتجة عن البنود التي يتم إثبات أرباح أو خسائر القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يتم إثباتها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ - التغييرات في الإفصاحات والسياسات المحاسبية

١-٥ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير المحاسبية المعتمدة من قبل الشركة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية كما في ١ يناير ٢٠٢٥. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. تُطبّق العديد من التعديلات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢٥، لكن ليس لها أثر على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

٢-٥ المعايير الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها. ليس من المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أدناه أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الموجودات المالية التي تتضمن تلك السمات المتعلقة بالأمور البيئية والاجتماعية والحوكمة أن تستوفي الآن فقط دفعات من أصل الدين والفائدة على أصل مبلغ الدين القائم، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية تختلف بشكل كبير عن أصل مالي مماثل دون تلك السمة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته، ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ - التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

٢-٥ المعايير الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٦	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الموجودات المالية التي تتضمن تلك السمات المتعلقة بالأمور البيئية والاجتماعية والحوكمة أن تستوفي الآن فقط دفعات من أصل الدين والفائدة على أصل مبلغ الدين القائم، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية تختلف بشكل كبير عن أصل مالي مماثل دون تلك السمة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته، ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات
تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى.	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم إثباتها بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك
١ يناير ٢٠٢٧	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) توجيهات حول البنود في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب أن يتم وصف المجاميع والمجاميع الفرعية وبنود الخط في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تبيّن خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الأم بإعداد قوائم مالية موحدة تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩): الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٦	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضّح صياغة معيار المحاسبة أو تصحّح النتائج غير المقصودة البسيطة نسبياً أو السهو أو التعارض بين متطلبات معايير المحاسبة. تشمل تعديلات عام ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي (١): تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات ودليل تطبيقه المرفق؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): القوائم المالية الموحدة؛ معيار المحاسبة الدولي (٧): قائمة التدفقات النقدية.	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار ١١

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ - الممتلكات والمعدات

تشتمل الممتلكات والمعدات على أعمال رأسمالية قيد التنفيذ لتحسين المباني المستأجرة.

الإجمالي ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال	أثاث وتركيبات ريال	سيارات ريال	معدات مكتبية	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
					التكلفة
٤٤٥,٦٥٨	٣٠,٣٩٧	٨٩,٤٧٧	١٩٤,١١٠	١٣١,٦٧٤	في بداية السنة
٥٢,٥٠١	٥٢,٥٠١	-	-	-	إضافات خلال السنة
-	(٢٨,٣٦٠)	٢٨,٣٦٠	-	-	تحويل خلال السنة
٤٩٨,١٥٩	٥٤,٥٣٨	١١٧,٨٣٧	١٩٤,١١٠	١٣١,٦٧٤	في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
٢٣٢,٩٨١	-	٥٣,٦٨٦	١٠٠,٢٩٠	٧٩,٠٠٥	في بداية السنة
٩٨,٤١٤	-	٣٣,٢٥٧	٣٨,٨٢٢	٢٦,٣٣٥	محمل للسنة (انظر إيضاح ١٨)
٣٣١,٣٩٥	-	٨٦,٩٤٣	١٣٩,١١٢	١٠٥,٣٤٠	في نهاية السنة
١٦٦,٧٦٤	٥٤,٥٣٨	٣٠,٨٩٤	٥٤,٩٩٨	٢٦,٣٣٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال	أثاث وتركيبات ريال	سيارات ريال	معدات مكتبية	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					التكلفة
٤٣٧,٠٥٥	٢١,٧٩٤	٨٩,٤٧٧	١٩٤,١١٠	١٣١,٦٧٤	في بداية السنة
٨,٦٠٣	٨,٦٠٣	-	-	-	إضافات خلال السنة
٤٤٥,٦٥٨	٣٠,٣٩٧	٨٩,٤٧٧	١٩٤,١١٠	١٣١,٦٧٤	في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
١٤٩,٩٢٩	-	٣٥,٧٩١	٦١,٤٦٨	٥٢,٦٧٠	في بداية السنة
٨٣,٠٥٢	-	١٧,٨٩٥	٣٨,٨٢٢	٢٦,٣٣٥	محمل للسنة (انظر إيضاح ١٨)
٢٣٢,٩٨١	-	٥٣,٦٨٦	١٠٠,٢٩٠	٧٩,٠٠٥	في نهاية السنة
٢١٢,٦٧٧	٣٠,٣٩٧	٣٥,٧٩١	٩٣,٨٢٠	٥٢,٦٦٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ - الموجودات غير الملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي، وتُظفأ على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها من ٣ إلى ١٠ سنوات.

برامج الحاسب الآلي		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	الآلي	
ﷲ	ﷲ	
١١,٩١٢,٩٢٦	١١,٩١٢,٩٢٦	التكلفة
٨,٤٢١,٠٤٣	٨,٤٢١,٠٤٣	في بداية السنة
(١,١٧٦,١٠٧)	(١,١٧٦,١٠٧)	إضافات خلال السنة
		موجودات مشطوبة
١٩,١٥٧,٨٦٢	١٩,١٥٧,٨٦٢	في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
٧,٠٤٧,٤٠٠	٧,٠٤٧,٤٠٠	في بداية السنة
٢,٥٩٦,٠١٤	٢,٥٩٦,٠١٤	محمل الإطفاء للسنة (انظر إيضاح ١٨)
٤٧,٥٦٣	٤٧,٥٦٣	انخفاض في القيمة المحمل للسنة
(١,١٧٦,١٠٧)	(١,١٧٦,١٠٧)	موجودات مشطوبة
٨,٥١٤,٨٧٠	٨,٥١٤,٨٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
		صافي القيمة الدفترية
١٠,٦٤٢,٩٩٢	١٠,٦٤٢,٩٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

برامج الحاسب الآلي		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	الآلي	
ﷲ	ﷲ	
١١,١٣٥,٧٩٥	١١,١٣٥,٧٩٥	التكلفة
١,٥٠٣,٠٧٢	١,٥٠٣,٠٧٢	في بداية السنة
(٧٢٥,٩٤١)	(٧٢٥,٩٤١)	إضافات خلال السنة
		انخفاض في القيمة
١١,٩١٢,٩٢٦	١١,٩١٢,٩٢٦	في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
٦,٠٢٧,٧٦٥	٦,٠٢٧,٧٦٥	في بداية السنة
١,٠١٩,٦٣٥	١,٠١٩,٦٣٥	إطفاء محمل للسنة
٧,٠٤٧,٤٠٠	٧,٠٤٧,٤٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		صافي القيمة الدفترية
٤,٨٦٥,٥٢٦	٤,٨٦٥,٥٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ - موجودات حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار

لدى الشركة عقد إيجار واحد يمثل مساحة المكتب الخاص بها.

- موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢٦١,٩٣٣	١,٧١١,٦٦٥	في بداية السنة
٢,١٢٤,٨٢٥	-	إضافات خلال السنة
(٢٩,٦٥٠)	-	إطفاء الإصلاح (انظر إيضاح ١٨)
(٦٤٥,٤٤٣)	(٧٠٨,٢٧٥)	محمل استهلاك للسنة (انظر إيضاح ١٨)
١,٧١١,٦٦٥	١,٠٠٣,٣٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

- التزام عقد الإيجار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٣٦٩	١,٤٥٢,٤٠٨	في بداية السنة
٢,١٢٤,٨٢٥	-	إضافات خلال السنة
٤٧,٩٨٢	٥٨,٩٦٠	زيادة فائدة
(٧٢٠,٧٦٨)	(٧٧٧,٢٠٢)	مدفوعات خلال السنة
١,٤٥٢,٤٠٨	٧٣٤,١٦٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٨٣٦,١٦٢	٧٣٤,١٦٦	جزء متداول من عقد الإيجار
٦١٦,٢٤٦	-	جزء غير متداول من عقد الإيجار

تقوم الشركة باحتساب القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للشركة بنسبة ٥,٩٨٢٪ على مدى مدة عقد الإيجار، وتقوم بإطفاء موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٩ - المبالغ المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١,٤٥٣,٥٩٣	٥,٧٩٠,٦٢٦	مستحقات الرسوم الأخرى
٤٤١,١٧٢	٥٥٣,٨٣٩	دخل عمولة خاصة مستحقة القبض
٢١٢,٢٢٧	١٧٥,٢٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٠,٢١٥	٤١٩,٢٤٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
٥٩,٣٣٠	٥٩,٣٣٠	تأمين نقدي
٢,٢٣٦,٥٣٧	٦,٩٩٨,٢٧٥	

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٤٠,٩٠٨,٩١١	٤٢,٩٠٩,٦٨٥	أرصدة بنكية
٧٩,١٥٧,٨٦٦	١١٢,٤٠٧,٨٣١	ودائع قصيرة الأجل
<u>١٢٠,٠٦٦,٧٧٧</u>	<u>١٥٥,٣١٧,٥١٦</u>	

تم إيداع وديعة قصيرة الأجل لدى فرع بنك ستاندرد تشارترد في المملكة العربية السعودية (٢٠٢٤): فرع بنك ستاندرد تشارترد في المملكة العربية السعودية) بمتوسط معدل عمولة خاص قدره ٤,٥٨٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٤,٨٨٪ سنوياً)، ولها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر.

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يعتبر المساهم في الشركة والجهات المنتسبة له جهات ذات علاقة بالشركة. يعتبر بنك ستاندرد تشارترد (ستاندرد تشارترد - المملكة المتحدة) المساهم الوحيد والشركة الأم النهائية للشركة.

تقوم الشركة خلال دورة الأعمال العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة وذلك وفقاً للأسعار والشروط التعاقدية المعتمدة من قبل إدارة الشركة. يقوم بنك ستاندرد تشارترد، مباشرة ومن خلال الجهات المنتسبة له، بتقديم دعم الإدارة والبنية التحتية للشركة عند الحاجة، إضافة إلى تقديم الخبرة في الأنشطة المدرة للإيرادات المشاركة في المشاريع المتنوعة من خلال ترتيبات تقاسم الإيرادات. في سنة ٢٠١٩، قام بنك ستاندرد تشارترد والشركة بتنفيذ ترتيبات تسعير المعاملات المعدلة، والتي تمثل طريقة التكلفة الزائدة. يتم إدراج حصة الشركة في الإيرادات المتعلقة بالمشاركة في هذه المشاريع ضمن إيراداتها كأتعاب ترتيبات وخدمات. نتيجة لهذه المعاملات، يتم عرض الأرصدة لدى نفس الجهات ذات العلاقة على أساس الإجمالي في قائمة المركز المالي، حيث لا يوجد حق نظامي ملزم لإجراء مقاصة لها ولا توجد نية لتسويتها على أساس صافي.

تعتبر الشركة الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير الالتزام من كبار موظفي الإدارة. يوضح التالي تكوين تعويضات كبار موظفي الإدارة بالشركة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٣,٩٥٦,٤٣٤	٤,٥٩١,٢٤٩	رواتب ومنافع أخرى
٦٧٥,٢١٨	٦٧٥,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (انظر إيضاح ١٨)
٦١,٣٣٢	٢٨٣,١٤٦	منافع نهاية الخدمة
<u>٤,٦٩٢,٩٨٤</u>	<u>٥,٥٤٩,٣٩٥</u>	

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهة ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة:

قيمة المعاملات للسنة		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	مستحق من جهات ذات علاقة
٢٠٢٤	٢٠٢٥			
ﷲ	ﷲ			
٩,٢١٨,٥٣٢	١٤,٥٨٣,٧٦٦	إيرادات	المساهم	بنك ستاندرد تشارترد المملكة المتحدة - الخزانة
١,٣٥٨,٤٦٣	١,٠٥٨,٦٧٨	إيرادات	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الولايات المتحدة الأمريكية
٢٤٩,٥٨٩	١,١٨٣,٦٥٧	إيرادات	جهة منتسبة	فرع مركز دبي المالي العالمي
٢١,٣٠٢,٩٣٢	(١٤٨,٥٢٣)	إيرادات	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٩٢,٤٨٣	٤,٤٦٤,٧١٨	إيرادات	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد - المملكة العربية السعودية
٤٢٦,٤١٣	٥٠٤,٤٣٩	إيرادات	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد، وحدة مصرفية محلية محدودة، سنغافورة
٢٠٦,٥٧٧	٢٠١,٤٧٠	إيرادات	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد، تايوان
٣٩,٨٤٠	١٢٩,٥٢٩	إيرادات	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد هونغ كونغ المحدودة
				مستحق إلى جهات ذات علاقة
٦,٠٨١,١٨٥	٣,٣٦٥,٤٦٥	تكاليف إقليمية معاد تحميلها		
١,٨٧٢,٨٥٧	١,٢٣٤,٥٩٦	مصاريف تقنية معلومات		
١,٥٠٣,٠٧٢	٨,٤٢١,٠٤٣	شراء موجودات غير ملموسة	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد، وحدة عملات أسوية، سنغافورة
-	٢٦,٩٣٤	مصاريف استعانة بمصادر خارجية		
٢٥,٠٠٠	٥,٧٣١	أخرى		
٣٣١,٢٢٦	٩٠,٣٩٩	تكاليف إقليمية معاد تحميلها	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد، المكتب الإقليمي للشرق الأوسط وجنوب إفريقيا
٤٩٠,٤٢٩	٤٥,٨٥٦	مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات		
٧٥,٠٧٩	٤٧,٨٨٧	أخرى	المساهم	بنك ستاندرد تشارترد المملكة المتحدة - الخزانة
-	٦,١١٧,٨٠٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع		
٥,٦١١,٤٨٤	-	توزيعات أرباح مدفوعة		
-	٢,٩٩٠	تكاليف إقليمية معاد تحميلها	جهة منتسبة	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الإمارات العربية المتحدة
٨٣,٥٣٠	٥٩,٧٣٠	مصاريف تقنية معلومات		

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة المعاملة	العلاقة
٢٧٣,٠٥٥	٤٣٣,١٠٥	تكلفة معاد تحميلها	بنك ستاندرد تشارترد - المملكة العربية السعودية
-	٢,٩٩٠	تكاليف إقليمية معاد تحميلها	جهة منتسبة
٥٨٤,٠٩٢	(١٧١,٩٤٤)	تكاليف إقليمية معاد تحميلها	بنك ستاندرد تشارترد، وحدة مصرفية محلية محدودة (سنغافورة)
-	٥,٨٤٣	مصاريف استعانة بمصادر خارجية	جهة منتسبة
٣١٣,٦٧٥	٢٤٣,٠٦٥	مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة المعاملة	العلاقة
٦,٠٠٠	٣٧,٨٩٩	مصاريف تقنية معلومات	بنك ستاندرد تشارترد هونغ كونغ المحدودة
٦,٠٠٠	١,٨٩٤	تكاليف إقليمية معاد تحميلها	
٣٢٥,٧١٣	٣٣٧,٠٠٣	مصاريف استعانة بمصادر خارجية	سكوب إنترناشونال، الهند
٧٣,٧٥٨	٩١,١٤٨	مصاريف استعانة بمصادر خارجية	سكوب إنترناشونال، الصين
-	-	مصاريف تقنية معلومات	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الولايات المتحدة الأمريكية
٣,٢٧٣	١,٩٣٩	أخرى	مركز دبي المالي العالمي
-	٥٦	أخرى	

فيما يلي تفاصيل الأرصدة ذات العلاقة في نهاية السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مستحق من جهات ذات علاقة
١,٠٣٢,٢٢٣	١,٠٣٠,٠٠٢	بنك ستاندرد تشارترد - فرع المملكة العربية السعودية
٢٩١,٥٠٨	٩٣٠,٣٩٨	بنك ستاندرد تشارترد، وحدة مصرفية محلية محدودة (سنغافورة)
٢٠٦,٥٧٧	٤٠٧,٧٥٩	بنك ستاندرد تشارترد (تايوان)
٣٠٠,٠٢٦	٢٩٩,٧٧٩	بنك ستاندرد تشارترد، وحدة مصرفية محلية محدودة، سنغافورة
٣٩,٩١٣	١٢٨,٨٤٩	بنك ستاندرد تشارترد هونغ كونغ المحدودة
١٨,٣٢٢	١٨,٠١١	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الولايات المتحدة الأمريكية
١١,٦٨٧,٨٥٦	-	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الإمارات العربية المتحدة
٦,٤١١,٩٥٧	-	بنك ستاندرد تشارترد المملكة المتحدة - الخزانة
٢٧٠,١٧٥	-	مركز دبي المالي العالمي
٢٠,٢٥٨,٥٥٧	٢,٨١٤,٧٩٨	

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
		مستحق إلى جهات ذات علاقة
١٤,٨٣٩,٣٢٨	٢٧,٨٣١,٢٢٠	بنك ستاندرد تشارترد المملكة المتحدة - الخزانة
١٠,٥٠١,٥٠٩	١٤,٣٩٥,٩٧٢	بنك ستاندرد تشارترد، وحدة عملات أسبوية، سنغافورة
٢٠,٥٠٣	٤,٤٣٠,١١١	مركز دبي المالي العالمي
١,١٤٢,٥٤١	١,٥٠٢,٤٢٢	بنك ستاندرد تشارترد، وحدة عملات أسبوية، سنغافورة
١,٣٣١,٠٤٦	١,١٥٣,٣٠٠	بنك ستاندرد تشارترد، المكتب الإقليمي للشرق الأوسط وجنوب إفريقيا
٤٤٦,٧٤٤	١,١٤٩,٨٠٠	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الإمارات العربية المتحدة
٦٧٤,٣٣٨	١,١٠٦,٩١٨	بنك ستاندرد تشارترد - فرع المملكة العربية السعودية
٣٤٧,٨٩٠	٣٩٢,٢٥٢	سكوب إنترناشونال، الهند
٤٣,٩٨٢	٤٣,٩١٠	بنك ستاندرد تشارترد، فرع البحرين
٥٠,٢١٥	٣٤,٥٢٤	سكوب إنترناشونال، الصين
٥٢٣,٥٧٢	٩,١٦٧	بنك ستاندرد تشارترد تشارترد هونغ كونغ المحدودة
-	٩	بنك ستاندرد تشارترد، ماليزيا برهاد
٢٨٢	-	بنك ستاندرد تشارترد - فرع الولايات المتحدة الأمريكية
٢٩,٩٢١,٩٥٠	٥٢,٠٤٩,٦٠٥	

١٢ - المصاريف مستحقة الدفع والدائون الآخرون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٣,٨٩٦,٦٠١	٤,٦٦٣,٥٠١	مستحقات موظفين
٥٣٥,٢٨٩	٦٢٩,٨١١	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
٩٦٥,٩٥٠	٤٨١,٢٧١	خدمات مهنية
٣٥,٩٢٧	١٦٣,٨٦٠	مصاريف مستحقة الدفع
٦٨٠,٢٤٥	٨٢٨,٠٠١	دائون آخرون
٦,١١٤,٠١٢	٦,٧٦٦,٤٤٤	

١٣ - ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة

أ) **مخصص ضريبة الدخل**
تتكون ضريبة الدخل المحملة من مخصص السنة الحالية على أساس ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة. ترجع الفروقات بين الربح المالي والخاضع للضريبة بشكل رئيسي إلى المخصصات والاستهلاك.

ب) **الحركة في الضريبة مستحقة الدفع**

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٧٧٠,٢٨٥	١,٢٥٨,٤٩٥	في بداية السنة
١,٢٥٨,٤٩٥	١,٩٦٧,٨٣٩	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١٢,٩٨٠	(٩٠,٣٩٨)	تسوية مخصص سنوات سابقة
(٧٨٣,٢٦٥)	(١,١٦٨,٠٩٨)	دفعات خلال السنة
١,٢٥٨,٤٩٥	١,٩٦٧,٨٣٨	في نهاية السنة

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ - ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة (تتمة)

(ج) موجودات الضريبة المؤجلة

تمثل موجودات الضريبة المؤجلة الضرائب المؤجلة التي تتعلق بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية المرحلة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
٢,٢١٨,٩٩٠	١,٥٦٣,٠٤٣	خسائر مرحلة
٤٥١,٨٢٦	٣٢٨,٦٤٦	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٢٦٥,٧٥٣	٣٣٧,٦١٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١١٣,٨٥٤	١١٣,٨٥٤	أخرى
<u>٣,٠٥٠,٤٢٣</u>	<u>٢,٣٤٣,١٥٦</u>	

تعتقد الإدارة أنه بناءً على خطة أعمالها سيكون هناك أرباح خاضعة للضريبة كافية في السنوات اللاحقة، يتم استخدام موجودات الضريبة المؤجلة منها.

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الربح أو الخسارة بالبنود التالية:

المثبتة في الربح أو الخسارة والدخل			
٣١ ديسمبر	الشامل الآخر	١ يناير	٢٠٢٥
₪	₪	₪	
١,٥٦٣,٠٤٣	(٦٥٥,٩٤٧)	٢,٢١٨,٩٩٠	خسائر مرحلة
٣٢٨,٦٤٦	(١٢٣,١٨٠)	٤٥١,٨٢٦	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٣٣٧,٦١٣	٧١,٨٦٠	٢٦٥,٧٥٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١١٣,٨٥٤	-	١١٣,٨٥٤	أخرى
<u>٢,٣٤٣,١٥٦</u>	<u>(٧٠٧,٢٦٧)</u>	<u>٣,٠٥٠,٤٢٣</u>	في نهاية السنة
			٢٠٢٤
٢,٢١٨,٩٩٠	(٤٢٣,٨٢٤)	٢,٦٤٢,٨١٤	خسائر مرحلة
٤٥١,٨٢٦	٢١٨,٨٠٠	٢٣٣,٠٢٦	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٢٦٥,٧٥٣	١٨٧,٥٠٠	٧٨,٢٥٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١١٣,٨٥٤	-	١١٣,٨٥٤	أخرى
<u>٣,٠٥٠,٤٢٣</u>	<u>(١٧,٥٢٤)</u>	<u>٣,٠٦٧,٩٤٧</u>	في نهاية السنة

(د) وضع الربوط الضريبية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ حتى ٢٠٢٤. حتى الآن، لم يتم إصدار أي ربط ضريبي من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") منذ تأسيس الشركة. ومع ذلك، في سنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، قامت الهيئة بتقديم متطلبات ضريبية إضافية تتعلق بالعام الضريبي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، والتي قامت الشركة بتسوية الالتزامات الإضافية بشأنها.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ - التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة برنامج منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي السائد.

(أ) التغيرات في التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
٣٩١,٢٦٧	١,٣٢٨,٧٦٧	في بداية السنة
٨١,٦٠٠	٣٢٢,٠٠٠	تكلفة خدمة حالية
٢٢,٠٠٠	٥٦,٧٠٠	مصروف فائدة
١٠٣,٦٠٠	٣٧٨,٧٠٠	مصروف نهاية الخدمة المثبت في الربح أو الخسارة
٨٣٣,٩٠٠	١٨,٣٦٦	خسائر إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
-	(٢٥,٩٠١)	منافع مدفوعة خلال السنة
١,٣٢٨,٧٦٧	١,٦٩٩,٩٣٢	الرصيد في نهاية السنة

(ب) فيما يلي تحليل خسارة إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر للسنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
-	-	أثر التغير في الافتراضات الديموغرافية
٥٩,٩٠٠	٣٨,٩٨٥	أثر التغير في الافتراضات المالية
٧٧٤,٠٠٠	(٥٧,٣٥١)	أثر التسوية على أساس الخبرة
٨٣٣,٩٠٠	(١٨,٣٦٦)	خسائر إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
٦٦٧,١٢٠	١٤,٦٩٣	خسائر إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر (بعد خصم الضريبة)

(ج) الافتراضات المستخدمة والمخاطر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%٤,٥٠	%٤,٨٠	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٥,٠٠	الزيادة السنوية المتوقعة في الرواتب

(د) تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة بشأن التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين (تمثل المبالغ الرصيد الختامي لالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين):

الزيادة (النقص) في التزام منافع نهاية
الخدمة للموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الزيادة (النقص)	
₪	₪		
(٤٨,٢٠٠)	(٧١,٠٠٠)	%٠,٥+	معدل الخصم
٥٢,٠٠٠	٥٦,٢٠٠	%٠,٥-	
٥١,٤٠٠	٥٩,٩٠٠	%٠,٥+	الزيادات
(٤٨,٢٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	%٠,٥-	

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ - التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

(٥) فيما يلي بيان محفظة تواريخ استحقاق التزام المنافع غير المخصص:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
		مساهمات أصحاب العمل المتوقعة
		سنة واحدة
١١٨,٨٠٠	١٦٧,٠١٥	سنتان
١٤٢,٦٠٠	٢٠١,٠٤٦	ثلاث سنوات
١٦٢,٩٠٠	٢٢٢,٨٧٩	أربع سنوات
١٩٦,٦٠٠	٢٣٨,٤٨٦	خمس سنوات
٢١٦,٤٠٠	٢٦١,٥٥٣	الخمس سنوات القادمة
١,٢٧٨,١٠٠	١,٦٥٤,٥٨٣	

١٥ - رأس المال وتوزيعات الأرباح

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ﷲ للسهم الواحد (٢٠٢٤: ١٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ﷲ للسهم الواحد). فيما يلي بيان ملكية رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المبلغ بالريال السعودي	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	بنك ستاندرد تشارترد (المملكة المتحدة)

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٦، عقدت الشركة اجتماع مجلس إدارتها حيث تم اقتراح توزيع أرباح بقيمة ٩,٩ مليون ﷲ (٠,٩٩ ﷲ للسهم) فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، رهناً بموافقة المساهمين في الجمعية العامة العادية.

في ١١ مارس ٢٠٢٥، عقدت الشركة اجتماع مجلس إدارتها، حيث تم اقتراح توزيع أرباح بقيمة ٦,١ مليون ﷲ (٠,٦١ ﷲ للسهم) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العامة العادية. في ٢٩ أبريل ٢٠٢٥، عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة العادية، حيث تمت الموافقة على توزيع أرباح بقيمة ٦,١ مليون ﷲ (٠,٦١ ﷲ للسهم) عن السنة المالية ٢٠٢٤.

في ٢٨ مايو ٢٠٢٤، عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة العادية، حيث تمت الموافقة على توزيع أرباح بقيمة ٣,٤ مليون ﷲ (٠,٣٤ ﷲ للسهم) عن السنة المالية ٢٠٢٣، على أن يتم دفعها في عام ٢٠٢٤.

١٦ - الاحتياطات

يمثل هذا الرصيد إجمالي المبالغ المخصصة من صافي الدخل للسنوات السابقة كاحتياطات نظامية وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السابق والنظام الأساسي للشركة قبل تعديله وفقاً لنظام الشركات الجديد. يخضع استخدام هذه الاحتياطات لقرارات الجمعية العامة للمساهمين.

١٧ - دخل العمليات

(أ) معلومات عن الإيرادات المفصلة

فيما يلي أدناه تفصيل إيرادات الشركة من العقود المبرمة مع العملاء.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نوع الخدمة
ﷲ	ﷲ	
٢١,٣٠٢,٩٣٢	٢٠,٧٠٧,٤٤٤	أتعاب خدمات
١١,٧٠٠,٨٠١	١٦,٦٧٨,٦٨٥	أتعاب ترتيبات
٣٣,٠٠٣,٧٣٣	٣٧,٣٨٦,١٢٩	إجمالي الإيرادات من العقود مع العملاء

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ - دخل العمليات (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نوع العميل
ﷲ	ﷲ	
٣١,٥٣٥,٥٩٣	١٦,٤٥٤,٣٣٧	جهات ذات علاقة، صافي
١,٤٦٨,١٤٠	٢٠,٩٣١,٧٩٢	قطاع خاص
<u>٣٣,٠٠٣,٧٣٣</u>	<u>٣٧,٣٨٦,١٢٩</u>	إجمالي الإيرادات من العقود مع العملاء

(ب) أرصدة العقود

لا توجد أرصدة موجودات أو مطلوبات قائمة تتعلق بالعقود مع العملاء تم عرضها في قائمة المركز المالي، باستثناء الرصيد القائم المستحق من جهة ذات علاقة (إيضاح ١١).
لا يترتب على المبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة فائدة، وتتراوح فترة سدادها عموماً من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

(ج) واجبات الأداء

تم تلخيص المعلومات المتعلقة بواجبات الأداء الخاصة بالشركة أدناه:

خدمات الترتيبات

تعمل الشركة كوكيل في هذه الترتيبات. يتم الوفاء بواجب الأداء، ويكون السداد مستحقاً عند تقديم الخدمات إلى العميل.

أتعاب الخدمات - الإيرادات من تسعير المعاملات

يمثل هذا المبلغ الدخل الناتج من اتفاقية تسعير المعاملات لبنك ستاندرد تشارترد، المملكة المتحدة، التي بموجبها يتم إعادة تحميل التكاليف المتكبدة على مدار السنة بهامش ربح قدره ١٠٪ (أي التكلفة بالإضافة إلى ١٠٪)، باستثناء التكاليف المباشرة وغير المباشرة المعاد تحميلها داخلياً من قبل بنك ستاندرد تشارترد حيث يعاد تحميلها داخلياً فإنه يتم استردادها بالتكلفة (أي التكلفة بنسبة ١٠٠٪)، وفقاً لإرشادات تسعير المعاملات. يتم الوفاء بواجب الأداء عند تكبد التكلفة والمطالبة بها من بنك ستاندرد تشارترد بالمملكة المتحدة ويمثل رصيماً مستحقاً من جهة ذات علاقة (انظر إيضاح ١١).

(د) إثباتات الإيرادات:

يتم إثباتات الإيرادات بمرور الوقت فقط حيث يتم الوفاء بواجبات أداء الشركة طوال فترة الخدمة.

١٨ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١٢,٦٤٤,٩١٤	١٣,٤٢٤,٨٦٤	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
-	٤,٧٨٤,٨٨٤	مصاريف تسويق
٧,٤٤٣,٣٧٤	٣,٧٢٤,٢٠٢	مصاريف إقليمية والمركز الرئيسي معاد تحميلها*
٩٨٦,٤٥١	٢,٥٩٦,٠١٤	مصروف إطفاء (انظر الإيضاح ٧)
٢,٩٠٤,٥١٥	١,٦٤٨,٢٨١	مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات
٥٨٩,٩٢٥	٧٦٠,٩٠٦	مصاريف استعانة بمصادر خارجية
٦٧٥,٠٩٣	٧٠٨,٢٧٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام (انظر إيضاح ٨)
٩٧٢,٢٨٠	٧٠٤,١٤٢	مصاريف المقر
٦٧٥,٢١٨	٦٧٥,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (انظر إيضاح ١١)
١٠٦,٣٢٩	٤٦٧,٥٢٢	أتعاب قانونية ومهنية
٢٤٨,٨٢٠	٢١٢,٩٩٤	منافع عامة
١١٥,٦٢١	٢١١,٣٧٠	مصاريف سفر واتصالات
٢٢١,٨٦٧	١٩٩,٥٨٣	رسوم جهات تنظيمية
٢٥,٤٣٦	١٠٢,٦٧٥	مصاريف مكتبية
٨٣,٠٥٢	٩٨,٤١٤	استهلاك (انظر إيضاح ٦)
٧٣٧,٤٥٩	٤٧,٥٦١	انخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة
(١٧٢,٨٧٣)	-	ضريبة قيمة مضافة وضرائب أخرى
٩٥,٨٧٨	٢٠,٦٢٣	أخرى
<u>٢٨,٣٥٣,٣٥٩</u>	<u>٣٠,٣٨٧,٣١٠</u>	

* يتم توزيع تكاليف المركز الرئيسي والإقليمي على الشركة من قبل الشركة الأم النهائية بناءً على الخدمات التي تقدمها المجموعة.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩ - الإيرادات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ﷲ	ﷲ
٣,٦٥٠,٩٤٦	٥,٥٢٣,٣٩٦
(٤٧,٩٨٢)	(٥٨,٩٦٠)
٣,٦٠٢,٩٦٤	٥,٤٦٤,٤٣٦

دخل عمولات خاصة (انظر إيضاح ١٠)
تكلفة تمويل إيجار

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة.

القيمة العادلة

ﷲ

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٥٥,٣١٧,٥١٦	-	-	١٥٥,٣١٧,٥١٦	١٥٥,٣١٧,٥١٦	الموجودات المالية النقدية وشبه النقدية
٢,٨١٤,٧٩٨	-	-	٢,٨١٤,٧٩٨	٢,٨١٤,٧٩٨	مستحق من جهات ذات علاقة
٦,٩٩٨,٢٧٥	-	-	٦,٩٩٨,٢٧٥	٦,٩٩٨,٢٧٥	مدينون آخرون وتأمينات*
٥٢,٠٤٩,٦٠٥	-	-	٥٢,٠٤٩,٦٠٥	٥٢,٠٤٩,٦٠٥	المطلوبات المالية مستحق إلى جهات ذات علاقة
٥,٣٠٨,٦٣٢	-	-	٥,٣٠٨,٦٣٢	٥,٣٠٨,٦٣٢	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون**
٧٣٤,١٦٦	-	-	٧٣٤,١٦٦	٧٣٤,١٦٦	التزام عقد إيجار

القيمة العادلة

ﷲ

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢٠,٠٦٦,٧٧٧	-	-	١٢٠,٠٦٦,٧٧٧	١٢٠,٠٦٦,٧٧٧	الموجودات المالية النقدية وشبه النقدية
١٩,٩٠٧,٥٧٣	-	-	١٩,٩٠٧,٥٧٣	١٩,٩٠٧,٥٧٣	مستحق من جهات ذات علاقة
٢,٣٣٦,٨٩٥	-	-	٢,٣٣٦,٨٩٥	٢,٣٣٦,٨٩٥	مدينون آخرون وتأمينات*
٢٩,٩٢١,٩٥٠	-	-	٢٩,٩٢١,٩٥٠	٢٩,٩٢١,٩٥٠	المطلوبات المالية مستحق إلى جهات ذات علاقة
٤,٨٩٨,٤٧٨	-	-	٤,٨٩٨,٤٧٨	٤,٨٩٨,٤٧٨	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون**
١,٤٥٢,٤٠٨	-	-	١,٤٥٢,٤٠٨	١,٤٥٢,٤٠٨	التزام عقد إيجار

* تم عرضها ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون
** باستثناء ضرائب الاستقطاع والدائنون الآخرون.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، نظرًا لأنها عادة قصيرة الأجل بطبيعتها. لم يكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ - إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان،
- مخاطر السيولة، و
- مخاطر السوق.

يتولى مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن وضع ومراقبة إطار إدارة المخاطر بالشركة، كما قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة إدارة المخاطر المسؤولة عن وضع ومراقبة سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة. تقوم اللجنة برفع تقارير بانتظام إلى مجلس الإدارة بشأن أنشطتها.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة لها. يتم فحص سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم ومسؤولياتهم.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. فيما يلي بيان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أثر مبالغ الضمانات:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١٢٠,٠٦٦,٧٧٧	١٥٥,٣١٧,٥١٦	النقدية وشبه النقدية
٢٠,٢٥٨,٥٥٧	٢,٨١٤,٧٩٨	مستحق من جهات ذات علاقة
٢,٢٣٦,٥٣٧	٦,٩٩٨,٢٧٥	مدينون آخرون وتأمينات*
١٤٢,٥٦١,٨٧١	١٦٥,١٣٠,٥٨٩	

* تم عرضها ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

بناءً على تقييم الإدارة، لا تتعرض الشركة بشكل جوهري لمخاطر الائتمان وذلك يرجع إلى التالي:

- يتم الاحتفاظ بالنقدية وشبه النقدية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع.
- تتعلق المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة بالاتفاقيات المبرمة مع منشآت مجموعة بنك ستاندرد تشارترد، والتي تنص على أساس متفق عليه لتقاسم الإيرادات المتعلقة بالمشاريع المنفذة بشكل مشترك واسترداد المصاريف المتكبدة على هذه المشاريع التي تمت الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة.
- تمثل الذمم المدينة الأخرى والتأمينات العمولات الخاصة مستحقة القبض وتأمينات الإيجار قصيرة الأجل بطبيعتها.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم مقدرة الشركة على تلبية صافي متطلباتها التمويلية. تقوم الشركة بمراقبة وإدارة هيكل السيولة للموجودات والمطلوبات الخاصة بها للتأكد من توازن التدفقات النقدية بشكل كاف والاحتفاظ بالأموال السائلة الكافية لتلبية متطلبات السيولة.

تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة توفر الأموال الكافية بصورة منتظمة للوفاء بالتعهدات المستقبلية للشركة. لا تتعرض الشركة لمخاطر سيولة كبيرة حيث أن الشركة لديها موجودات سائلة كافية متاحة تتجاوز المطلوبات المتداولة بمبلغ ١٠٣,٦١ مليون ﷲ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٣,٨١ مليون ﷲ).

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. لا تتعرض الشركة لأي مخاطر جوهرية تتعلق بأسعار العملات الخاصة.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية الخاصة بالشركة بالدولار الأمريكي المثبت بالريال السعودي.

٢٢ - إدارة رأس المال

يتم تحديد رأس المال الذي يتعين على الشركة الاحتفاظ به بناءً على التعرضات للمخاطر داخل وخارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالأطراف المقابلة والتعرضات الأخرى للمخاطر التي تتعرض لها الشركة. يتم تطبيق الإجراءات والضوابط الكافية لمراقبة وإدارة كفاية رأس المال وضمان الالتزام بالنسب التنظيمية المحلية. تم تصميم هذه الإجراءات لضمان توفر رأسمال كافٍ لدى الشركة للوفاء بمتطلبات رأس المال التنظيمية المحلية في جميع الأوقات.

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ. ووفقاً لهذه القواعد، قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال ومنهجية احتسابه بموجب هذه القواعد. بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ (الموافق ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ) أصدر مجلس إدارة هيئة السوق المالية قراره بالموافقة على تعديلات قواعد الكفاية ("القواعد المعدلة") اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ (الموافق ١٠ رمضان ١٤٤٤هـ).

وفقاً لهذه المنهجيات، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
١٠٤,٤١١,٠٠٠	١٠٣,٠٨١,٠٠٠	قاعدة رأس المال
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
١٠٤,٤١١,٠٠٠	١٠٣,٠٨١,٠٠٠	إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٢٠,٤٥٥,٠٠٠	١٦,٨٢٤,٠٠٠	مخاطر الائتمان
١٥,٦٢٦,٠٠٠	٦,٠٧٨,٢٥٠	مخاطر السوق
٨٨,٦٠٦,٢٥٠	٩٤,٩٦٠,٣٤٤	المخاطر التشغيلية
٢٣٨,٤١٥,٥٩٠	-	مخاطر التركزات
٣٦٣,١٠٢,٨٤٠	١١٧,٨٦٢,٥٩٤	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:
		نسبة كفاية رأس المال
٪٢٨,٧٦	٪٨٧,٤٦	إجمالي رأس المال (%)
٧٥,٣٦٢,٧٧٣	٩٣,٦٥١,٩٣٣	الفائض في رأس المال

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ - إدارة رأس المال (تتمة)

(أ) تشتمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:

الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال والأرباح المبقاة والاحتياطيات باستثناء إعادة قياس التزام منافع الموظفين ناقصًا موجودات الضريبة المؤجلة.

الشريحة الثانية لرأس المال وتتكون من القروض الثانوية التي تتضمن بعض القيود. ليس لدى الشركة أي قروض ثانوية، وعليه لا يوجد لدى الشركة الشريحة الثانية لرأس المال.

(ب) تم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في قواعد الكفاية المالية.

(ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

٢٣ - الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

لاحقاً لتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وحتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، تدهور الوضع الأمني في منطقة الشرق الأوسط نتيجة لتصاعد الصراعات فيها، مما أدى إلى تعطيل الأنشطة الاقتصادية في المنطقة. ومع ذلك، تُعدّ هذه التطورات أحداثاً وقعت بعد تاريخ التقرير، وبالتالي تُصنّف كأحداث غير قابلة للتعديل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٠). وبناءً على ذلك، لم يتم تعديل المبالغ المُدرجة في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

نظراً لاستمرار تقلب الوضع، لا يمكن تقدير الآثار المالية لهذه التطورات اللاحقة لنهاية السنة المالية بدقة في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، وسيتم إدراج أي أثر مستقبلي في الفترة التي تتغير فيها الظروف. كما أخذت الإدارة بالاعتبار أثر هذه الأحداث على مقدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها، وتوصلت إلى أن أساس الاستمرارية في إعداد هذه القوائم المالية لا يزال مناسباً.

٢٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة بما يتماشى مع العرض في السنة الحالية. ومع ذلك، لم يكن لإعادة التصنيفات أي أثر على قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين.

٢٥ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٤٧هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠٢٦).