

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى المساهم

شركة سكنى المالية

(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سكنى المالية (شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد) (الشركة) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

عدم التأكد الجوهري المتعلق بفرضية الاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١) حول القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال العام بمبلغ ١٢,٧١ مليون ريال سعودي، وبلغت الخسائر المتراكمة ١٥,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، متجاوزة ٥٠% من رأس مال الشركة كما في ذلك التاريخ. بالإضافة على ذلك، حققت الشركة تدفقات نقدية تشغيلية سالبة بمبلغ ٢,٩٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل رأينا بشأن هذا الأمر.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مراجع آخر، الذي ابدى رأياً غير معدل بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى المساهم
شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تتمة)

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 تعزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر 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 الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سنكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، كل منها على حداً أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

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

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

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



محمد عبدالمجيد مهندس

ترخيص رقم ٥٦٤
جدة - المملكة العربية السعودية
٦ ابريل ٢٠٢٦م (الموافق ١٨ شوال ١٤٤٧هـ)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٩٨,٣٠٠	٣,٠٦٨,٨٦٧	٦	ممتلكات ومعدات، بالصفى
٣,٥١٦	-		موجودات غير ملموسة، صافي
٥,٧٩٧,٦٢٢	٤,٨١٠,٦٢٠	٥	موجودات حق استخدام
<u>٥,٨٩٩,٤٣٨</u>	<u>٧,٨٧٩,٤٨٧</u>		مجموع موجودات غير متداولة
			موجودات متداولة
١,٩١١,٢١٩	٢,٤٣٨,٩٤٩	١٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٢٥,٩٦٦	٣٦٨,٤٦٢	١١-ب	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٢,٦٨٥	٣٥٥,٩٠٩	٩	ذمم مدينة تجارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧	ودائع لأجل
٧,٨٧٤,٨٨٩	١٠,٤٥٠,١٨٧	٨	نقد وما في حكمه
<u>٢٠,٢٧٤,٧٥٩</u>	<u>١٣,٦١٣,٥٠٧</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٢٦,١٧٤,١٩٧</u>	<u>٢١,٤٩٢,٩٩٤</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٢,٩٤٧,٨٩٧)	(١٥,٦٦١,٣٨٣)		خسائر متراكمة
<u>١٧,٠٥٢,١٠٣</u>	<u>٤,٣٣٨,٦١٧</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٢٤,٦٣٤	٣٩٢,٤١٦	١٣	مطلوبات منافع الموظفين
٤,٦٦٠,٧٥١	٣,٨٤٦,٠١٦	٥-ب	التزامات عقود الإيجار
<u>٤,٦٨٥,٣٨٥</u>	<u>٤,٢٣٨,٤٣٢</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٧٦٧,٩٦٦	٨١٤,٧٣٥	٥-ب	التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول
١٨٩,٥٢٤	٦٣٢,٤١٨	١٥	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	١٠,١٥٠,٠٠٠	١٤	اشتراكات مستلمة مقدماً
٣,١٦٧,٨٩٠	١,٢٩١,٢٢٨	١١-ج	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٣١١,٣٢٩	٢٧,٥٦٤	١٦	مخصص زكاة
<u>٤,٤٣٦,٧٠٩</u>	<u>١٢,٩١٥,٩٤٥</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٩,١٢٢,٠٩٤</u>	<u>١٧,١٥٤,٣٧٧</u>		مجموع المطلوبات
<u>٢٦,١٧٤,١٩٧</u>	<u>٢١,٤٩٢,٩٩٤</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

للفترة من ٢٤ أبريل ٢٠٢٤م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	إيضاح	الربح أو الخسارة
-	٥,٨٩٢,٢٩٨	١٧	إيرادات من اتعاب الإدارة
٦٢,٦٨٥	٢٠٠,٢٠٤	١٧	دخل الفائدة
٣٠٢,٣٢٩	١١١,٢١٦	١٧	إيرادات أخرى
٣٦٥,٠١٤	٦,٢٠٣,٧١٨		إجمالي الدخل
			المصروفات حسب الطبيعة:
(٦٦٦,٩٩٢)	(٨,٦٨٣,٠٣١)	١٨	خدمات استشارية وموظفين مؤقتين
(١,٣٧٣,٣٣٧)	(٥,٢١٧,٨٥١)	١٩	رواتب وما في حكمها
(١٢٧,٠٩٣)	(٩٨٧,٠٠٢)	٥	اهلاك موجودات حق استخدام
(١٤٠,٩٤١)	(٦٢٦,٣٧٣)		اتعاب مهنية
(١,٥٤٤)	(٤٥٠,٨٣٧)		تكاليف التراخيص
(٥,٥٤٦)	(٣٨٥,٤٢٢)	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٤,٦٣٤)	(٣٤٨,٣٨٧)	١٣	مطلوبات منافع الموظفين
(٤٤,٣٦٨)	(٢٠٣,٦٣٥)		الإشتراكات المهنية
(٥٧٦,٠٥٠)	(١,٦٤٥,٧٧٣)	٢٠	مصروفات أخرى
(٤١,٠٧٧)	(٣٠٧,٥٨٣)	٢١	تكاليف تمويلية
(٢,٦٣٦,٥٦٨)	(١٢,٦٥٢,١٧٦)		الخسارة قبل الزكاة
(٣١١,٣٢٩)	(٢٧,٥٦٤)	١٦	مصروف الزكاة
(٢,٩٤٧,٨٩٧)	(١٢,٦٧٩,٧٤٠)		صافي خسارة السنة / الفترة
			الدخل الشامل الآخر
-	(٣٣,٧٤٦)	١٣	ينود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: إعادة قياس اكنوارية لمنافع نهاية الموظفين
-			
(٢,٩٤٧,٨٩٧)	(١٢,٧١٣,٤٨٦)		مجموع الدخل الشامل للسنة / الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٤ أبريل ٢٠٢٤ م
(٢,٩٤٧,٨٩٧)	(٢,٩٤٧,٨٩٧)	-	صافي خسارة الفترة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢,٩٤٧,٨٩٧)	(٢,٩٤٧,٨٩٧)	-	مجموع الخسارة الشامل للفترة
١٧,٠٥٢,١٠٣	(٢,٩٤٧,٨٩٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(١٢,٦٧٩,٧٤٠)	(١٢,٦٧٩,٧٤٠)	-	صافي خسارة السنة
(٣٣,٧٤٦)	(٣٣,٧٤٦)	-	الخسارة الشاملة الآخر للسنة
(١٢,٧١٣,٤٨٦)	(١٢,٧١٣,٤٨٦)	-	مجموع الخسارة الشامل للسنة
٤,٣٣٨,٦١٧	(١٥,٦٦١,٣٨٣)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٤ أبريل ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
(٢,٦٣٦,٥٦٨)	(١٢,٦٥٢,١٧٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			صافي الخسارة قبل الزكاة
			تعديلات على:
٥,٥٤٦	٣٨٥,٤٢٢	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٠٤	٣,٥١٦		إطفاء موجودات غير ملموسة
١٢٧,٠٩٣	٩٨٧,٠٠٢	٥	اهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٤,٦٣٤	٣٤٨,٣٨٧	١٣	مخصص برنامج منافع الموظفين
٤١,٠٧٧	٣٠٦,١٨٤	٥	تكاليف تمويلية - التزامات عقود الإيجار
-	١,٣٩٩	١٣	تكاليف تمويلية - مخصص برنامج منافع الموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(١,٩١١,٢١٩)	(٥٢٧,٧٣٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٤٢٥,٩٦٦)	٥٧,٥٠٤		مستحق من أطراف ذات علاقة
(٦٢,٦٨٥)	(٢٩٣,٢٢٤)		ذمم مدينة تجارية
١٨٩,٥٢٤	٤٤٢,٨٩٤		مصاريف مستحقة و أرصدة دائنة أخرى
-	١٠,١٥٠,٠٠٠		اشتركاكات مستلمة مقدماً
٣,١٦٧,٨٩٠	(١,٨٧٦,٦٦٢)		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(١,٤٧٩,٨٧٠)	(٢,٦٦٧,٤٨٤)		النقد المستخدم في العمليات
-	(٣١١,٣٢٩)	١٦	زكاة مسددة
-	(١٥,٧٥٠)	١٣	التزامات منافع الموظفين مسددة
(١,٤٧٩,٨٧٠)	(٢,٩٩٤,٥٦٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٠٣,٨٤٦)	(٣,٣٥٥,٩٨٩)	٦	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٤,٣٢٠)	-		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل لدى مؤسسات مالية
(١٠,١٠٨,١٦٦)	٦,٦٤٤,٠١١		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢	متحصلات من إصدار رأس المال
(٥٣٧,٠٧٥)	(١,٠٧٤,١٥٠)	٥	سداد التزامات عقود الإيجار
١٩,٤٦٢,٩٢٥	(١,٠٧٤,١٥٠)		صافي (المستخدم في) / النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٧,٨٧٤,٨٨٩	٢,٥٧٥,٢٩٨		صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	٧,٨٧٤,٨٨٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
٧,٨٧٤,٨٨٩	١٠,٤٥٠,١٨٧	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة
		٢٢	معلومات إضافية - معاملات غير نقدية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة سكنى المالية ("الشركة") هي شركة تعمل في إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق الاستثمارية، ومسجلة في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية. وقد حصلت الشركة على ترخيص من هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب الترخيص رقم ٢٤٢٨٤-٢٠٢٤ بتاريخ ١٥ شوال ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠٢٤ م). وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٠٨٢١٦ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٢٢ م) والرقم الموحد ٧٠٢٩٣٣٨٧٧.

يقع المقر الرئيسي المسجل للشركة في شارع الأمير سعود بن جلوي - حي النرجس - الرياض - المملكة العربية السعودية.

وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إدارة صناديق الاستثمار والمحافظة الاستثمارية الخاصة نيابة عن العملاء.

الاستمرارية والخسائر المتراكمة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، حققت الشركة خسائر قدرها ١٢,٧ مليون ريال سعودي (للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢,٩ مليون ريال سعودي)، وكذلك بلغت الخسائر المتراكمة للشركة في ذلك التاريخ ١٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٢,٩ مليون ريال سعودي)، وبذلك تكون الخسائر المتراكمة قد تجاوزت ٥٠% من رأس مال الشركة. بالإضافة إلى ذلك، بلغت التدفقات النقدية التشغيلية السالبة ٢,٩٩ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٢٠٢٤ م: ١,٤٨ مليون ريال سعودي).

تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٦ م (الموافق ٦ رمضان ١٤٤٧ هـ)، قرر المساهم دعم استمرار عمليات الشركة وتقديم الدعم المالي الكافي لتمكينها من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها والسماح لها بالاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

وتواصل الإدارة مراقبة التدفقات النقدية عن كثب وتقييم مخاطر السيولة بشكل فعال. كما تؤكد الإدارة ثقتها في قدرتها على سد فجوة السيولة. وبناءً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء التزامات منافع الموظفين التي تقاس بالقيمة الحالية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة، والتزامات عقود الإيجار التي يتم إثباتها بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض بنود القوائم المالية بالريالات السعودية والتي عملة العرض والعملة الوظيفية للشركة.

٣ المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية من قبل الشركة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

١-٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة في تقاريرها السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ م:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية التحويل

تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل لعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد.

اعتماد التعديل المذكور أعلاه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

٢-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد
فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ قائمة المركز المالي للشركة.

المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية - محل معيار المحاسبة الدولي (١): عرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	تم تأجيل تاريخ سريان هذا التعديل إلى أجل غير مسمى .

لم تقم الشركة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد بشكل مبكر.

٣-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة
تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول/ غير متداول.

تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية؛ أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة".

تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

٤-٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق، والنقد لدى البنوك في الحسابات الجارية، والاستثمارات القصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها - إن وجدت - والتي تكون متاحة للشركة دون أي قيود.

٥-٣ الودائع لأجل

تشمل الودائع لأجل أرصدة البنوك التي تكون آجالها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر ولا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإيداع. ويتم ايداع الودائع لدى مؤسسات مالية تتمتع بتصنيف ائتماني عال، وينظر إليها على أنها منخفضة المخاطر الائتمانية. ويتم الاعتراف بدخل الودائع لأجل على أساس تناسبي مع الزمن، بالرجوع إلى الرصيد الأساسي القائم وسعر الفائدة المطبق.

٦-٣ ذمم مدينة تجارية

يتم الإثبات الأولى للذمم مدينة تجارية بسعر المعاملة. ويتم القياس اللاحق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي نهاية كل فترة تقرير، تتم مراجعة القيم الدفترية للذمم المدينة التجارية للتحقق من وجود أي دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة. وفي هذه الحالة، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة فوراً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ معاملات من أطراف ذات العلاقة

الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية.

- (أ) إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:
- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - هو عضو في الإدارة العليا في الشركة التي تعد قوائمها المالية.
- (ب) إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:
- أحد الشركتين هو شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).
 - كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
 - إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.
 - الشركة تعد خطة منافع مابعد التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو شركة ذات صلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت الشركة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن أصحاب العمل الراعيين لهم صلة أيضاً بالشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
 - يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة.
 - تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

٨-٣ الأدوات المالية

موجودات مالية

- (أ) التصنيف
- تصنف الموجودات المالية للشركة وتقاس وفقاً للفئات التالية:
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
 - التكلفة المطفأة.
- تستند هذه التصنيفات إلى نموذج عمل الشركة في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج العمل الذي يهدف للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، سيتم تسجيل الأرباح والخسائر إما ضمن الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر.

- (ب) الإثبات وإلغاء الإثبات
- عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة، وفي حالة الموجودات المالية الذي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تُضاف تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجود المالي. يتم تحميل تكاليف المعاملة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء التدفقات النقدية التعاقدية من تلك الموجودات أو عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية من موجودات مالية في معاملة يتم فيها تحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بصورة فعلية. يتم إثبات أي فوائد في الموجودات المالية المحولة التي تقوم الشركة بإنشائها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

- (ج) القياس
- فيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة

تُقاس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل في مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط، بالتكلفة المطفأة. تُدرج إيرادات الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الأداة المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء إثبات الموجود أو عندما تتخض قيمته. يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كأرباح أخرى في الربح أو الخسارة. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة) على استثمارات حقوق الملكية لا يتم تسجيلها بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

مطلوبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الإثبات المبدئي، تقاس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس استطلاع المستقبل.

بالنسبة للذمم المدينة التجارية، تطبق الشركة المنهج المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، والذي يشترط إثبات الخسائر المتوقعة على مدى أعمار هذه الذمم اعتباراً من الإثبات المبدئي لها. يتم تحميل مبلغ الخسارة على الربح أو الخسارة. تستخدم الشركة مصفوفة مخصص لتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولكنها تطبق أيضاً أحكاماً محددة عندما تكون عوامل أخرى بخلاف عمر الدين معروفة للإدارة والتي يمكن أن تؤثر على القدرة على استرداد الدين.

يتم شطب الذمم المدينة التجارية والاستبقاءات المدينة عندما لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها. وتتضمن المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقعات معقولة للاسترداد، من بين أمور أخرى، انخفاضاً كبيراً في الجدارة الائتمانية للعميل وإخفاق العميل في الاتفاق على خطة سداد مع الشركة أو الإخفاق في أداء المدفوعات التعاقدية لفترة تزيد عن ٣٦٥ يوماً من التأخر عن السداد.

٩-٣ ممتلكات ومعدات، بالصافي

يتم قيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصروفات العائدة مباشرة إلى تكاليف إحضار الأصل إلى الموقع وبالحالة اللازمة التي تمكنه من العمل بالطريقة التي ترغب بها الإدارة. وتتضمن هذه التكلفة تكلفة استبدال أجزاء من الممتلكات والمعدات. عند الحاجة إلى استبدال أجزاء كبيرة من الممتلكات والمعدات على فترات زمنية، تقوم الشركة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات فردية ذات أعمار إنتاجية محددة وتستهلكها وفقاً لذلك. يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة في قائمة الدخل الشامل.

يمثل الاستهلاك التوزيع المنتظم للقيمة القابلة للاستهلاك للأصل على مدى عمره الإنتاجي المقدر. يمثل المبلغ القابل للاستهلاك تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. ويحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

الوصف	السنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٣
تحسينات على مبان مستأجرة	٥,٣
معدات مكتبية	٣
مفروشات	٥

لا يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات إلا عند استبعاده أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية من استخدامه أو استبعاده. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل بالصافي ضمن الدخل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً

١٠-٣ التزامات عقود الإيجار

الشركة كمستأجر:

تقوم الشركة باستئجار مبان. وتكون عقود الإيجار لفترات محددة وقد تتضمن خيارات للتمديد. ويتم التفاوض على شروط الإيجار بشكل فردي، وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات على الشركة، باستثناء حق الحجز على الأصول المؤجرة لصالح المؤجر. ومع ذلك، لا يجوز استخدام الأصول المستأجرة كضمان لاغراض الاقتراض. وينطبق ما يلي على عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مستأجراً.

تقوم الشركة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. وتقوم الشركة بإثبات أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة لعقود الإيجار التي تكون فيها مستأجرة، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (وهي العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الأصول منخفضة القيمة. وفي هذه الحالات، يتم إثبات دفعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت خلال مدة الإيجار، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر يعكس نمط استفاضة الشركة من منافع الأصل المؤجر بشكل أفضل.

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تولد حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. ولا يتم تضمين خيارات التمديد في مدة الإيجار إلا إذا كان من المرجح بدرجة معقولة أن يتم تمديد العقد. وقد تحتوي العقود على مكونات إيجارية وغير إيجارية، وتقوم الشركة بتخصيص المقابل التعاقدية بين المكونات الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على الأسعار النسبية لكل منها.

التزامات الإيجار

يتم القياس الأولى للالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في تاريخ بدء الإيجار. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة - وهو الوضع السائد في عقود إيجار الشركة - يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض أموال تكفي للحصول على أصل مشابه لأصل حق الاستخدام، ضمن بيئة اقتصادية مماثلة وبنفس الشروط والضمانات.

ولتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تقوم الشركة بما يلي:

(أ) استخدام التمويل الخارجي الذي حصل عليه المستأجر، إن وجد، كنقطة بداية، مع تعديلها لتعكس التغييرات في شروط التمويل منذ الحصول عليه.

(ب) استخدام منهج "التسوية التراكمية" الذي يبدأ من معدل خالي من المخاطر يُعدّل ليعكس مخاطر الائتمان، وذلك للعقود التي لا يوجد لها تمويل خارجي حديث.

(ج) إجراء تعديلات خاصة بالعقد مثل: مدة الإيجار، البلد، العملة، والضمان.

(د) تشمل التزامات الإيجار الحالية للمدفوعات التالية الدفعات الإيجارية الثابتة، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة.

(هـ) الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، ويتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ بدء العقد.

(و) المبالغ المتوقعة المستحقة بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

(ز) سعر التنفيذ لخيارات الشراء إذا كان من المرجح بدرجة معقولة أن تمارس الشركة خيار الشراء. مدفوعات الغرامات المتعلقة بإنهاء الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء.

كما يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتوقع سدادها بموجب خيارات تمديد يُرجح بدرجة معقولة ممارستها في قياس الالتزام.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ التزامات عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس التزامات عقود الإيجار لاحقاً بزيادة قيمتها الدفترية لتعكس تكلفة الفائدة (باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال)، وبخفضها لتعكس دفعات الإيجار المسددة.

تعيد الشركة قياس التزام عقود الإيجار (وتجري تعديلاً مقابلاً على أصل حق الاستخدام) في الحالات التالية:
(أ) تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في تقييم خيار الشراء، وفي هذه الحالة يُعاد قياس الالتزام باستخدام معدل خصم معدل.
(ب) تغيير في مدفوعات الإيجار نتيجة لتغيرات في مؤشر أو سعر، أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب ضمان القيمة المتبقية، وفي هذه الحالات يُعاد قياس الالتزام باستخدام معدل خصم غير معدل (إلا إذا كان التغيير ناتجاً عن تغيير في سعر فائدة متغير، فيستخدم معدل خصم معدل). تعديل عقد الإيجار لا يتم التعامل معه كعقد مستقل، وفي هذه الحالة يُعاد قياس الالتزام بناءً على شروط الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

موجودات حق الاستخدام

تتكون موجودات حق الاستخدام من القياس الأولي للالتزام عقود الإيجار المقابل مخصوماً منه أي حوافز إيجار مستلمة مضافاً إليه أي تكاليف مباشرة أولية ومدفوعات الإيجار المسددة قبل أو عند بدء العقد وتُفاس لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك وخسائر الانخفاض، إن وجدت.

يتم إهلاك أصول حق الاستخدام على مدى أقصر من: مدة الإيجار أو العمر الاقتصادي للأصل الأساسي وإذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل أو إذا كانت الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم إهلاك الأصل على مدى العمر الاقتصادي للأصل. ويبدأ الإهلاك من تاريخ بدء الإيجار. وتبلغ مدة الاتفاقية ست سنوات.

تقوم الشركة بتطبيق المعيار ٣٦ " انخفاض قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته، وتتعترف بأي خسارة انخفاض قيمة يتم تحديدها.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو سعر في قياس التزامات الإيجار أو أصول حق الاستخدام، ويتم الاعتراف بها كمصروف في الفترة التي تنشأ فيها.

أما إذا كانت الشركة معرضة لزيادات مستقبلية محتملة في الإيجار تعتمد على مؤشر أو سعر، فلا يتم تضمينها في الالتزام حتى تصبح نافذة. وعند حدوث ذلك، تتم إعادة قياس الالتزام وتعديل أصل حق الاستخدام وفقاً لذلك. يتم تخصيص دفعات الإيجار بين: سداد أصل الالتزام وتكلفة التمويل ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة خلال مدة الإيجار بحيث تحقق معدل عائد دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام.

٣-١١ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت هناك أي مؤشرات تدل على أن أحد الأصول غير المالية قد يكون قد تعرض لانخفاض في القيمة عند اعداد القوائم المالية. وإذا وجدت هذه المؤشرات، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. ويعرف المبلغ القابل للاسترداد بأنه الأعلى بين القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد مخصوماً منها تكاليف البيع، وبين قيمة الاستخدام، ويتم تحديده لكل أصل بشكل منفرد، ما لم يكن الأصل يولد تدفقات نقدية تدخل إلى حد كبير بشكل مستقل عن التدفقات النقدية من أصول أخرى أو مجموعات من الأصول. وعندما يتجاوز المبلغ الدفترى لأصل أو وحدة توليد النقد مبلغها القابل للاسترداد، يعتبر الموجود قد تعرض لانخفاض في القيمة ويتم تخفيضه إلى ذلك المبلغ القابل للاسترداد.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب، وتُدعم هذه الحسابات باستخدام مضاعفات التقييم والأسعار السوقية للشركات المدرجة أو أي مؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة الخاصة بالعمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بنود المصروفات المتسقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

وبالنسبة للأصول باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً قد زالت أو انخفضت. وإذا وُجدت مثل هذه المؤشرات، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة انخفاض قيمة سابقة إلا إذا حدث تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد منذ الاعتراف الأخير بخسارة انخفاض القيمة. ويُحدّد العكس بحيث لا يتجاوز المبلغ الدفترى للأصل مبلغه القابل للاسترداد ولا يتجاوز المبلغ الدفترى الذي كان يمكن تحديده - بعد خصم الإهلاك - لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بعكس خسائر انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. كما تتم مراجعة الأصول غير المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير لاحتمال انعكاس انخفاض القيمة.

٣-١٢ اشتراكات المستلمة مقدماً

يتم تسجيل مبالغ الاشتراكات المستلمة من المستثمرين قبل إصدار الوحدات كالتزامات مالية، ويتم الاعتراف بها عندما يكون على الصندوق التزام تعاقدي بتحويل نقد أو أصل مالي آخر، أو إصدار عدد متغير من أدوات حقوق الملكية. ونظراً لعدم إصدار الوحدات المتعلقة بهذه الاشتراكات حتى تاريخ التقرير، فإن المبالغ المستلمة لا تستوفي تعريف حقوق الملكية، ويتم تصنيفها بدلاً من ذلك كالتزام حتى يتم إصدار الوحدات رسمياً.

٣-١٣ مطلوبات منافع الموظفين

مطلوبات نهاية الخدمة

يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع وفق خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة، ويتم إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل فترة إعداد تقارير سنوية. ويتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تتضمن المكاسب والخسائر الاكتوارية، فوراً في قائمة المركز المالي مع إثبات أثر مقابل في بند الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم الاعتراف بإعادة القياس المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن الاحتياطيات الاكتوارية ولا يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها تعديل الخطة. ويتم حساب صافي الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي التزام أو أصل خطة المنافع المحددة. ويتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة كما يلي:

- تكلفة الخدمة (وتشمل تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، والمكاسب والخسائر الناتجة عن التخفيضات أو التسويات).
- تكلفة الفائدة الصافية أو الدخل الصافي من الفائدة.
- إعادة القياس.

ويتم التعامل مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التخفيضات باعتبارها تكاليف خدمة سابقة.

يتم الاعتراف بمطلوبات منافع الموظفين المرتبطة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية وإجازات المرض في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة، وذلك بمبلغ غير مخصوم من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. ويتم قياس المطلوبات المتعلقة بمطلوبات منافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات الصلة.

أما المطلوبات المتعلقة بمنافع الموظفين طويلة الأجل الأخرى، فيتم قياسها بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع على الشركة سدادها فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ إعداد التقرير.

تمثل التزامات منافع نهاية الخدمة المثبتة في قائمة المركز المالي العجز الفعلي أو الفائض في خطط المنافع المحددة للشركة. ويُحدّد أي فائض ناتج عن هذا الحساب بحيث لا يتجاوز القيمة الحالية لأي منافع اقتصادية متاحة للشركة على شكل استردادات من الخطط أو تخفيضات في المساهمات المستقبلية في الخطط. ويتم الاعتراف بالالتزام المتعلق بمكافآت إنهاء الخدمة عندما لا يكون بوسع المنشأة الرجوع عن عرض منح هذه المكافآت، وعندما تقوم المنشأة بالاعتراف بأي تكاليف إعادة هيكلة ذات صلة.

٣-١٤ رأس المال

تصنّف الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية. ويتم عرض تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من عائدات الإصدار.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ المصروفات المستحقة والالتزامات المتداولة الأخرى

تمثل المصروفات المستحقة والالتزامات المتداولة الأخرى التزامات لسداد قيمة السلع والخدمات التي تم الحصول عليها في سياق الأعمال الاعتيادي من الموردين. ويتم تصنيف المصروفات المستحقة والالتزامات المتداولة الأخرى كالتزامات متداولة إذا كانت مستحقة السداد خلال سنة واحدة أو أقل؛ وإلا يتم عرضها كالتزامات غير متداولة. ويتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والالتزامات المتداولة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، ثم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال.

٣-١٦ تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو شروط الدفع المحددة في العقد، بعد الخصومات والضرائب المتعلقة بالمبيعات التي يتم تحصيلها نيابة عن حكومة المملكة العربية السعودية. ويجب أيضاً استيفاء معايير الاعتراف المحددة المبينة أدناه قبل الاعتراف بالإيرادات.

تعترف الشركة بالإيرادات باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العميل:.
- الخطوة الثانية: تحديد مطلوبات الأداء في العقد
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة لمطلوبات الأداء في العقد
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عندما تفي الشركة بمطلوب الأداء.

يتم تطبيق سياسة الاعتراف بالإيراد لكل مصدر من مصادر الإيرادات كما يلي:

أتعاب الاستشارات

يتم الاعتراف بإيرادات أتعاب الاستشارات في نقطة زمنية بناءً على الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المطبقة، وذلك باستخدام منهج الخمس خطوات للاعتراف بالإيراد الموضح أعلاه.

أتعاب الإدارة

يتم الاعتراف بإيرادات أتعاب الإدارة مقابل تقديم خدمات إدارة استثمارية مستمرة بنسبة ٣% سنوياً من إجمالي الالتزامات الرأسمالية، ويتم استحقاقها ربع سنوياً مقدماً. ويتم الاعتراف بالإيراد عند نقطة زمنية معينة تبعاً لتقديم الخدمات.

٣-١٧ المصاريف

يتم قياس المصروفات والاعتراف بها كتكلفة دورية في الوقت الذي يتم فيه تكبدها. ويتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية على تلك الفترات بصورة تناسبية.

٣-١٨ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم إثبات الفروقات، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوط النهائية عندما يتم تحديد المبالغ المطلوب سدادها.

٣-١٩ ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باقتطاع الضرائب على بعض التعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية، وذلك وفقاً لما تقضي به اللائحة التنفيذية لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٣-٢٠ ضريبة القيمة المضافة

تخضع الشركة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويتم تحديد الالتزام بضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق النسبة الضريبية السارية على قيمة التوريد ("ضريبة القيمة المضافة على المخرجات") مطروحاً منها ضريبة القيمة المضافة المدفوعة على المشتريات ("ضريبة القيمة المضافة على المدخلات"). وتعرض الشركة الإيرادات والمشتريات صافية من ضريبة القيمة المضافة لجميع الفترات المعروضة في قائمة الدخل الشامل.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. وتُترجم الأصول والالتزامات النقدية (غير المغطاة بعقود صرف آجلة) المقومة بعملة أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في ذلك التاريخ. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، فتُترجم باستخدام سعر الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة. والأصول غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية تُترجم باستخدام سعر الصرف بتاريخ المعاملة.

ويتم الاعتراف بمكاسب أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية الناتجة عن التسوية والترجمة ضمن قائمة الدخل الشامل.

٣-٢٢ المطلوبات والموجودات المحتملة

جميع الالتزامات المحتملة الناشئة عن الأحداث الماضية والتي لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة الشركة؛ أو جميع الالتزامات الحالية الناشئة عن الأحداث الماضية ولكن لم يتم الاعتراف بها بسبب: (١) ليس من المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارجي للموارد التي تجسد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، أو (٢) لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بدرجة كافية من الموثوقية، فيجب تقييم كل ذلك في كل تاريخ تقرير والإفصاح عنه في القوائم المالية للشركة ضمن المطلوبات المحتملة.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في القوائم المالية، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

٤. استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد البيانات المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، في تاريخ إعداد التقرير. ومع ذلك، فإن عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة، وتُستخدم لتحديد القيم الدفترية للأصول والخصوم التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. تُراجع التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويُعترف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تُراجع فيها التقديرات، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت هذه التقديرات المتغيرة على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي معلومات حول الافتراضات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

مطلوبات منافع الموظفين

تعتمد القيمة الحالية لمطلوبات التقاعد على عدة عوامل يتم تحديدها من خلال تقييمات اكتوارية تستند إلى افتراضات متعددة. وتشمل الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي تكلفة (دخل) التقاعد معدل الخصم. وأي تغيير في هذه الافتراضات سيكون له تأثير على القيمة الدفترية للالتزامات التقاعد.

تقوم الشركة بتحديد معدل الخصم المناسب في نهاية كل سنة، وهو معدل الفائدة المستخدم لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة المتوقعة لتسوية التزامات نهاية الخدمة. وعند تحديد معدل الخصم المناسب، تأخذ الشركة في الاعتبار معدلات الفائدة على السندات المؤسسية عالية الجودة، شريطة أن تتوافق آجال استحقاق هذه السندات مع الفترة المقدرّة للالتزامات منافع الموظفين.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٦)، تقوم الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات في نهاية كل فترة إعداد تقارير سنوية. ويستند هذا التقدير إلى الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو التآكل والاستهلاك الجسدي. وتراجع الإدارة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل رسوم الاستهلاك المستقبلية عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن الشركة تمتلك موارد كافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك، ليس لدى الإدارة أي شكوك جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار. لذلك، أعدت البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

٥. موجودات حق استخدام والتزامات عقود الإيجار
(أ) حق الاستخدام
فيما يلي بيان حركة موجودات حق استخدام.

المجموع	المباني
٥,٩٢٤,٧١٥	٥,٩٢٤,٧١٥
٥,٩٢٤,٧١٥	٥,٩٢٤,٧١٥
٥,٩٢٤,٧١٥	٥,٩٢٤,٧١٥
١٢٧,٠٩٣	١٢٧,٠٩٣
١٢٧,٠٩٣	١٢٧,٠٩٣
٩٨٧,٠٠٢	٩٨٧,٠٠٢
١,١١٤,٠٩٥	١,١١٤,٠٩٥
٤,٨١٠,٦٢٠	٤,٨١٠,٦٢٠
٥,٧٩٧,٦٢٢	٥,٧٩٧,٦٢٢

التكلفة:

الإضافات خلال الفترة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الاستهلاك المتراكم:

المحمل خلال الفترة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
المحمل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(ب) التزامات عقود الإيجار
فيما يلي بيان القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والتغيرات خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	٥,٤٢٨,٧١٧
٥,٩٢٤,٧١٥	٣٠٦,١٨٤
٤١,٠٧٧	(١,٠٧٤,١٥٠)
(٥٣٧,٠٧٥)	٤,٦٦٠,٧٥١
٥,٤٢٨,٧١٧	

تصنف التزامات عقود الإيجار كما يلي:

متداولة	غير متداولة
٧٦٧,٩٦٦	٨١٤,٧٣٥
٤,٦٦٠,٧٥١	٣,٨٤٦,٠١٦
٥,٤٢٨,٧١٧	٤,٦٦٠,٧٥١

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة

١٢٧,٠٩٣	٩٨٧,٠٠٢
٤١,٠٧٧	٣٠٦,١٨٤
١٥١,٧٥٤	١٢٠,٨٢٥
٣١٩,٩٢٤	١,٤١٤,٠١١

استهلاك موجودات حق استخدام
مصرفات فائدة على التزامات عقود الإيجار
المصرفات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل
إجمالي المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

٦. الممتلكات والمعدات، بالصافي

التكلفة:	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات على مبان مستأجرة	معدات مكتبية	مفروشات	المجموع
إضافات خلال الفترة	٥٩,٦٤٠	-	٤٤,٢٠٦	-	١٠٣,٨٤٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٥٩,٦٤٠	-	٤٤,٢٠٦	-	١٠٣,٨٤٦
إضافات خلال السنة	٧١,٤٤١	٢,٥٣٥,٢٣١	٣٥٣,٥١٧	٣٩٥,٨٠٠	٣,٣٥٥,٩٨٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٣١,٠٨١	٢,٥٣٥,٢٣١	٣٩٧,٧٢٣	٣٩٥,٨٠٠	٣,٤٥٩,٨٣٥
الإطفاء المتراكم:					
المحمل للسنة	٤,٧٧٦	-	٧٧٠	-	٥,٥٤٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٤,٧٧٦	-	٧٧٠	-	٥,٥٤٦
المحمل للسنة	٣١,٣٧٠	٢١٠,١٧٥	٨٨,٦٨٥	٥٥,١٩٢	٣٨٥,٤٢٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٦,١٤٦	٢١٠,١٧٥	٨٩,٤٥٥	٥٥,١٩٢	٣٩٠,٩٦٨
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٩٤,٩٣٥	٢,٣٢٥,٠٥٦	٣٠٨,٢٦٨	٣٤٠,٦٠٨	٣,٠٦٨,٨٦٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٥٤,٨٦٤	-	٤٣,٤٣٦	-	٩٨,٣٠٠

٧. الودائع لأجل

الودائع لأجل تحمل معدل فائدة سنوي قدره ٥,٢%، ومستحقة السداد في ١٨ مايو ٢٠٢٥، وهو تاريخ يتجاوز ٩٠ يوماً بعد تاريخ التقرير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ولم يتم تجديد الوديعة بعد ١٨ مايو ٢٠٢٥، وتم تحويل رصيدها إلى الحساب الجاري للشركة.

٨. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	نقد في البنوك
٧,٨٧٤,٨٨٩	١٠,٤٥٠,١٨٧	
٧,٨٧٤,٨٨٩	١٠,٤٥٠,١٨٧	

يتم ايداع النقد لدى البنوك في حسابات جارية لدى بنوك محلية تتمتع بتصنيفات ائتمانية مرتفعة. وتُعدّ القيمة الدفترية في كل تاريخ إعداد تقرير مساوية للقيمة العادلة.

٩. ذمم مدينة تجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ذمم مدينة تجارية
٦٢,٦٨٥	٣٥٥,٩٠٩	
٦٢,٦٨٥	٣٥٥,٩٠٩	

قامت الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٩، وخلصت إلى أن المخصص الناتج غير جوهري بالنسبة للقوائم المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	أعمار الذمم المدينة التجارية
٦٢,٦٨٥	٣٥٥,٩٠٩	حالي
-	-	أكثر من ٣٦٥ يوم
٦٢,٦٨٥	٣٥٥,٩٠٩	الإجمالي

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

١٠. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٢٩,٩١٦	١,٦٩٧,٠٩١	ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
٤٩,٤٢٩	٣٧٩,٦٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١,٤٦٨	٢,٣٩٤	مستحق من موظفين
١٤٤,٩٦٩	٢٤٨,٨٥٩	تأمينات نقدية
١,٣٥٥,٤٣٧	١١١,٠٠٠	دفعات مقدمة إلى موردين
١,٩١١,٢١٩	٢,٤٣٨,٩٤٩	

١١. الأطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ. يوضح الجدول التالي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

الطرف ذي العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
شركة إس في القابضة المحدودة	الشركة الأم / الشركة الأم الوسيط	مصرفات مدفوعة بالنيابة سداد قرض مصرفات	-	٢,١٦٠,٧٥٠
شركة سكنى الدولية	كيانات تحت السيطرة المشتركة	مدفوعة بالنيابة موظفون مؤقتون من طرف ذو علاقة	٣٦٨,٠١٥	٥٨١,١٧٤
الإدارة العليا	الإدارة العليا	بدل سكن مقدم	٧,٠٤١,٠٢٨	٢٣٧٩٦٣
			٣٦٨,٤٦٢	-

ب. يوضح الجدول التالي المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٣٦٨,٤٦٢	الإدارة العليا - بدل سكن مقدم
٤٢٥,٩٦٦	-	شركة إس في القابضة المحدودة
٤٢٥,٩٦٦	٣٦٨,٤٦٢	

ج. يوضح الجدول التالي المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٥٨٦,٧١٦	٣٤٤,٢٠٧	شركة إس في القابضة المحدودة
٥٨١,١٧٤	٩٤٧,٠٢١	شركة سكنى الدولية
٣,١٦٧,٨٩٠	١,٢٩١,٢٢٨	

د. مزايا ومكافآت وتعويزات الإدارة العليا وكبار التنفيذيين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٣٠,٠٠٠	مجلس الإدارة واللجان
٣٦٥,٢٠٩	٢,٦٨٨,٣١٩	مكافأة و رواتب موظفي الإدارة العليا
٣٦٥,٢٠٩	٢,٧١٨,٣١٩	

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

١٢. رأس المال
إن رأس مال الشركة البالغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، مملوكة بالكامل لشركة شركة إس في القابضة المحدودة.

١٣. منافع نهاية الخدمة للموظفين

أ. الحركة في القيمة الحالية لمطلوبات منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	٢٤,٦٣٤
٢٤,٦٣٤	٣٤٨,٣٨٧
-	١,٣٩٩
٢٤,٦٣٤	٣٤٩,٧٨٦
-	٣٣,٧٤٦
-	(١٥,٧٥٠)
٢٤,٦٣٤	٣٩٢,٤١٦

الرصيد في بداية السنة / الفترة

المدرج في الربح أو الخسارة:

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

التكلفة المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة

إعادة القياس الاكتوارية المحملة إلى الدخل الشامل الآخر

المدفوع خلال السنة / الفترة

الرصيد في نهاية السنة / الفترة

ب. الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٥,٨٤%	٥,٦٨%
٤,٠٠%	٣,٥٩%

معدل الخصم

معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب

يتم إثبات كافة التغيرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا المكاسب الاكتوارية والتي يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

ج. تحليل الحساسية

إن تحليل الحساسية الكمي للافتراضات الرئيسية في التزامات المنافع المحددة هو كما يلي:

٢٠٢٤ م		٢٠٢٥ م	
نقص	زياده	نقص	زياده
٢٧,٩٢١	(٢١,٨٥٤)	٤٥,٧١١	(٣٩,٥٧٧)
(٢١,٧٨٣)	٢٧,٩٥٠	(٤٠,٩٣٧)	٤٦,٤٧١

معدل الخصم (الحركة بنسبة ١%)

زيادة الرواتب المستقبلية (الحركة بنسبة ١%)

د. تحليل الاستحقاق المتوقع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	-
-	-
-	-
-	٣٠٢,٥٩٩
-	٣٠٢,٥٩٩

أقل من سنة

١-٢ سنوات

٢-٥ سنوات

أكثر من ٥ سنوات

١٤. اشتراكات محصلة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	١٠,١٥٠,٠٠٠
-	١٠,١٥٠,٠٠٠

اشتراكات محصلة مقدماً

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

١٤. اشتراكات محصلة مقدماً (تتمة)

يتم تصنيف مبالغ الاشتراكات المستلمة من المستثمرين قبل إصدار الوحدات كالتزامات مالية، حيث لم يتم الصندوق بعد بإصدار الوحدات المتعلقة بهذه الاشتراكات، وبالتالي لم ينقل الحقوق المرتبطة بملكية وحدات الصندوق. وتبقى هذه المبالغ مصنفة كالتزامات إلى أن يتم إصدار الوحدات رسمياً ويحصل المستثمرون على الحقوق التعاقدية لحملة الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

بالإضافة إلى ذلك، يتم الاعتراف بأتعاب الاشتراك بنسبة ١,٥% فقط عند تحويل الاشتراك إلى وحدات، إذ عند هذه النقطة يُعتبر أن الخدمة المتعلقة بمعالجة الاشتراك وإصدار الوحدات قد تم تقديمها. وقبل إصدار الوحدات، لا يكون لدى الصندوق أي التزام أداء تم تنفيذه، وبالتالي لا يتم الاعتراف بأتعاب الاشتراك كإيراد.

١٥. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٢,٢٥٨	٣٥٢,٣٣١	مصروفات مستحقة
-	١٨٥,٠٥٢	ذمم دائنة أخرى
١١٠,٠٠٠	٨٠,٥٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
-	١٤,٥٣٥	ضريبة الاستقطاع المستحقة
٣٩,٥٥٣	-	محتجزات لأعمال التجهيز
٧,٧١٣	-	أخرى
<u>١٨٩,٥٢٤</u>	<u>٦٣٢,٤١٨</u>	

١٦. مخصص الزكاة

(أ) حركة مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٣١١,٣٢٩	الرصيد في ١ يناير
٣١١,٣٢٩	٢٧,٥٦٤	المحمل خلال السنة / الفترة
-	(٣١١,٣٢٩)	المدفوع خلال السنة / الفترة
<u>٣١١,٣٢٩</u>	<u>٢٧,٥٦٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) حاسبة الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢,٦٣٦,٥٦٨)	(١٥,٦٦١,٣٨٣)	خسائر متراكمة
٢,٥٨٦,٧١٦	٣٦٨,٤٦٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٩,٩٥٠,١٤٨	٤,٧٠٧,٠٧٩	الإجمالي
٣,٥١٢,٧١١	٤,٢٣٨,٤٣٢	المطلوبات غير المتداولة
٢٣,٤٦٢,٨٥٩	٨,٩٤٥,٥١١	يخصم: موجودات غير متداولة
(٥,٨٩٩,٤٣٨)	(٧,٨٧٩,٤٨٧)	الوعاء الزكوي الخاضع للزكاة
١٧,٥٦٣,٤٢١	١,٠٦٦,٠٢٤	مصروف الزكاة
<u>٣١١,٣٢٩</u>	<u>٢٧,٥٦٤</u>	

(ج) الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرار الزكاة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وحصلت على شهادة تفيد بذلك. ولا توجد أي ربط زكوي ضد الشركة.

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

١٧. الإيرادات

للفترة من ٢٤ أبريل حتى ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	توقيت الاعتراف بالإيراد	الإيرادات
-	٥,٨٩٢,٢٩٨	عند نقطة زمنية معينة	إيرادات من اتعاب الإدارة
٦٢,٦٨٥	٢٠٠,٢٠٤	عند نقطة زمنية معينة	دخل الفائدة
٣٠٢,٣٢٩	١١١,٢١٦	عند نقطة زمنية معينة	إيرادات أخرى
٣٦٥,٠١٤	٦,٢٠٣,٧١٨		

١٨. خدمات استشارية وموظفين مؤقتين

للفترة من ٢٤ أبريل حتى ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	موظفون مؤقتين من طرف ذو علاقة استشارات قانونية خدمات استشارية من جهات خارجية
٢٣٧,٩٦٣	٧,٠٤١,٠٢٨	
١٠٢,٦٦٣	١,٤٧٩,٦٨٧	
٣٢٦,٣٦٦	١٦٢,٣١٦	
٦٦٦,٩٩٢	٨,٦٨٣,٠٣١	

١٩. رواتب وما في حكمها

للفترة من ٢٤ أبريل حتى ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الرواتب الأساسية بدل السكن أخرى
١,٠١٧,٢٨٥	٣,٨٤٥,٦٩٥	
٢٥٤,٣٢٨	٩٦١,٤٥٠	
١٠١,٧٢٤	٤١٠,٧٠٦	
١,٣٧٣,٣٣٧	٥,٢١٧,٨٥١	

٢٠. مصروفات أخرى

للفترة من ٢٤ أبريل حتى ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	مصروفات دعايا و اعلان سفر وإقامة الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية مصروفات مستلزمات مكتبية التأمين الطبي إيجارات قصيرة الاجل مصروفات اتصالات المصروفات الحكومية الرسوم البنكية إهلاك الأصول غير الملموسة أخرى
-	٢٨٥,٣٣٨	
١٣٠,١٢٧	٢٦٢,٢٣٠	
٥٥,٥٣١	٢٥٩,٩٧٦	
-	٢١٩,٨٦٢	
١٤,٥٦٤	١٣١,٧٦٣	
١٥١,٧٥٤	١٢٠,٨٢٥	
-	١٠٨,٩٢٠	
٦٠,٠٠٠	٩٥,٥٣٤	
٦,٦٣٥	١٢,٣٢٦	
٨٠٤	٣,٥١٦	
١٥٦,٦٣٥	١٤٥,٤٨٣	
٥٧٦,٠٥٠	١,٦٤٥,٧٧٣	

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

٢١. تكاليف تمويلية

للفترة من ٢٤ أبريل ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
٤١,٠٧٧	٣٠٦,١٨٤	٥	مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار
-	١,٣٩٩	١٣	مطلوبات منافع الموظفين
٤١,٠٧٧	٣٠٧,٥٨٣		

٢٢. معاملات غير نقدية

خلال العام، أجرت الشركة الأنشطة الاستثمارية والتمويلية غير النقدية التالية، والتي لا تنعكس في قائمة التدفقات النقدية:

للفترة من ٢٤ أبريل ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٩٢٤,٧١٥	-	إضافات موجودات حق استخدام
٥,٩٢٤,٧١٥	-	إضافات التزامات عقود الإيجار

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعرض الشركة للمخاطر التالية الناشئة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على إدارة قوية للسيولة بالإضافة إلى مراقبة متغيرات السوق المختلفة ذات الصلة، وبالتالي السعي لتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا بموجب السياسات التي تم اعتمادها.

تتولى الإدارة المسؤولية بالكامل عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. إن فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر. يقوم الفريق بعقد اجتماعات بانتظام ويتم الإبلاغ عن أي تغييرات والمسائل المتعلقة بالامتثال إلى مجلس الإدارة.

تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. ومن خلال الدورات التدريبية والمعايير والإجراءات الإدارية لدى الشركة، فإنها تهدف إلى إنشاء بيئة رقابية انضباطية وبناءة يفهم فيها الموظفون كافة واجباتهم والتزاماتهم.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في القوائم المالية النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسات الفردية المرتبطة بكل عنصر.

أ) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرفٍ ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. ولتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، لدى الشركة آلية للاعتماد حيث يتم تطبيق حدود ائتمان على عملائها. كما تراقب الإدارة بانتظام التعرض لمخاطر الائتمان تجاه العملاء وبالتالي تسجل مخصصات مقابل تلك الأرصدة التي تعتبر مشكوكاً في تحصيلها والتي تستند إلى ملف معلومات العميل وسجل المدفوعات. تتم مراقبة الذمم المدينة للعملاء بشكل منتظم.

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٧,٨٧٤,٨٨٩	١٠,٤٥٠,١٨٧	أرصدة لدى البنوك
٤٢٥,٩٦٦	٣٦٨,٤٦٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٦٢,٦٨٥	٣٥٥,٩٠٩	ذمم مدينة تجارية
١٨,٣٦٣,٥٤٠	١١,١٧٤,٥٥٨	

إن مخاطر الائتمان على الذمم المدينة وأرصدة البنوك محدودة حيث يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية في بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد ويتم الاحتفاظ بالذمم المدينة بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ب) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المنشأة على تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة الدورية للتأكد من توفر سيولة كافية من خلال تسهيلات ائتمانية جيدة للوفاء بأية التزامات مستقبلية.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ايضاح	أقل من سنة واحدة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
١٠,١٥٠,٠٠٠	١٤	١٠,١٥٠,٠٠٠	-	-	١٠,١٥٠,٠٠٠
-	١٥	-	-	-	-
٦٣٢,٤١٨		٦٣٢,٤١٨	-	-	٦٣٢,٤١٨
١,٢٩١,٢٢٨	١١-ج	١,٢٩١,٢٢٨	-	-	١,٢٩١,٢٢٨
٤,٦٦٠,٧٥١	٥	٨١٤,٧٣٥	٣,٨٤٦,٠١٦	-	٤,٦٦٠,٧٥١
١٦,٧٣٤,٣٩٧		١٢,٨٨٨,٣٨١	٣,٨٤٦,٠١٦	-	١٦,٧٣٤,٣٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ايضاح	أقل من سنة واحدة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
١٨٩,٥٢٤	١٥	١٨٩,٥٢٤	-	-	١٨٩,٥٢٤
٣,١٦٧,٨٩٠	١١-ج	٣,١٦٧,٨٩٠	-	-	٣,١٦٧,٨٩٠
٦,٤٤٤,٩٠٣	٥	١,٠٧٤,١٥٠	٤,٧٤٤,١٦٥	٦٢٦,٥٨٨	٦,٤٤٤,٩٠٣
٩,٨٠٢,٣١٧		٤,٤٣١,٥٦٤	٤,٧٤٤,١٦٥	٦٢٦,٥٨٨	٩,٨٠٢,٣١٧

ج) مخاطر العملات

إن مخاطر العملات تمثل المخاطر الناتجة من تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف العملات الأجنبية. إن الشركة معرضة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها الاعتيادية. خلال السنة، لم تقم الشركة بمعاملات جوهرية بعملات أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي، والذي يعتبر ثابتاً أمام الريال السعودي.

وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملات للمعاملات التي تتم بالدولار الأمريكي. تقوم إدارة الشركة بمراقبة التقلبات في التعرضات في العملات الأخرى وتدير أثارها على القوائم المالية وفقاً لذلك.

شركة سكنى المالية
(شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد)

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

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

د) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة تتم بين أطراف السوق في تاريخ القياس. ونظراً لأن القوائم المالية المرفقة أعدت وفقاً لأسلوب التكلفة التاريخية، فقد تنشأ فروقات بين القيم الدفترية والتقديرات الخاصة بالقيمة العادلة. وتعتقد الإدارة أن القيم العادلة لأصول والتزامات الشركة المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٢٤. الأرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع تبويب أرقام السنة الحالية.

٢٥. الأحداث اللاحقة

قامت الإدارة بتقييم الأحداث والمعاملات التي حدثت بعد تاريخ التقرير وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية، وخلصت إلى عدم وجود أحداث جوهريّة سواء معدّلة أو غير معدّلة تستدعي الإفصاح عنها أو إجراء أي تعديل على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

التطورات الجيوسياسية

عند تاريخ القوائم المالية، تصاعدت التوترات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط، نتيجة العمليات العسكرية، وردود الفعل الأخيرة عليها، بما في ذلك بعض الحوادث المتفرقة التي أثرت على دول المنطقة.

هذا وتواصل الإدارة مراجعة الوضع عن كثب وقد يؤدي المناخ الجيوسياسي المتقلب إلى زيادة المخاطر المرتبطة بالعمليات اللوجستية ومسارات الإمداد والتأمين. و كما في تاريخ التقرير لم يتم تحديد أي تأثير على عمليات الشركة.

ونظراً للطبيعة المتسارعة للأحداث، لا يمكن في الوقت الحالي قياس حجم أي أثر مالي محتمل، سواء كان سلبياً أو إيجابياً بشكل موثوق. وبناءً على ذلك لم يتم إجراء أي تعديلات على القوائم المالية كما في تاريخ التقرير، حيث تعد هذه الأحداث أحداثاً لاحقة لا تستوجب التعديل.

٢٦. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في شركة شركة سكنى المالية (شركة مساهمة غير مدرجة - مملوكة لشخص واحد) بتاريخ ٦ ابريل ٢٠٢٦ م (الموافق ١٨ شوال ١٤٤٧ هـ).