

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)
شركة مساهمة مقفلة

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

صفحة	فهرس
٢ - ١	- تقرير المراجع المستقل
٣	- قائمة المركز المالي
٤	- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	- قائمة التدفقات النقدية
٢٨ - ٧	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)
شركة مساهمة مغلقة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) ("الشركة") - شركة مساهمة مغلقة، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 بمراجعتنا 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 ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (٨) من الإيضاحات حول القوائم المالية الذي يشير إلى أن ملكية الشركة إرض العقار الإستثماري تمثل حصة الشركة في أرض مشاع مملوكة لشركة الأبعاد الخمسة العقارية. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية سواء بسبب غش أو خطأ.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرية عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة، أن تؤثر بمفردها أو في مجملها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)
شركة مساهمة مغلقة

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريف جوهري 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. وبعد 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 مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ الإدارة من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت والمخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

نود أن نلفت الانتباه إلى أن الشركة حققت خسارة قدرها ٧,٧٣٥,٨١٣ ريال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وبلغت الخسائر المتراكمة ٣٠,٣٥٩,٦١٤ ريال كما في ذلك التاريخ، وهو ما يمثل أكثر من ٥٠٪ من رأس مالها، مما يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة، ولم يتم بعد إنعقاد الجمعية العامة غير العادية ليقرروا إما الإستمرار في أعمال الشركة وتقديم الدعم المالي اللازم لاستمرارها أو حلها قبل إنقضاء مدتها، ومن المقرر أن تعقد الجمعية العامة غير العادية في تاريخ لاحق لتاريخ إصدار هذه القوائم المالية. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن شركة ياسر زومان الزومان وخالد فوزان الفهد
وزاهر عبد الله الحجاج للاستشارات المهنية



زاهر عبدالله الحجاج
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٦٣)

الرياض، المملكة العربية السعودية

التاريخ: ١٢ شوال ١٤٤٧هـ

الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٦م

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)

شركة مساهمة مقفلة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ إ.م.ل م يتم ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٤,٤٧٨	٤٦٢,٢١٠	٦
٤,٣٢٤,٧٦٠	-	٧
٥,٨٠٧,٤١٢	٦,٠٤٩,٣٨٧	٨
١,٠٧٠,٦٢٠	-	٩
١١,٢٠٧,٢٧٠	٦,٥١١,٥٩٧	
الموجودات المتداولة		
١٩,٣٧٤,٣٣٣	١١٥,٠٠٠	١٠
١٨٩,٦٨٥	٦٩٤,٣١١	١١
٥,٩٢٢,٦٧٨	١٥,٢٧٧,٠٨٠	١٢
٢٥,٤٨٦,٦٩٦	١٦,٠٨٦,٣٩١	
٣٦,٦٩٣,٩٦٦	٢٢,٥٩٧,٩٨٨	
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
١٠٠,٠٨٢	١٠٠,٠٨٢	١٤
(٢٢,٤٧٥,٨٠٥)	(٣٠,٨٧٢,٩١٥)	
(٢٩٢,٧٩٣)	(٣٠٦,١١٤)	
٨٩٥,٧٣٠	-	٧
٧,٠٠٨,٠٦٠	١٥,١٥٨,٠٦٠	١٥
١٥,٢٣٥,٢٧٤	١٤,٠٧٩,١١٣	
المطلوبات		
المطلوبات غير المتداولة		
٢٥,٠٤٧	٨١,٢٥٠	١٧
٢٥,٠٤٧	٨١,٢٥٠	
المطلوبات المتداولة		
٤,٧١٠,٦٣٤	-	١٦
١٥,٦١٣,١٦٢	٨,٤٣٧,٦٢٥	١٨
١,١٠٩,٨٤٩	-	١٩
٢١,٤٣٣,٦٤٥	٨,٤٣٧,٦٢٥	
٢١,٤٥٨,٦٩٢	٨,٥١٨,٨٧٥	
٣٦,٦٩٣,٩٦٦	٢٢,٥٩٧,٩٨٨	

نشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)
شركة مساهمة مغلقة
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بـ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
٢,١١٠,٠٤٤	١,٥٩٧,٦٥٠	٢٠
٢,١١٠,٠٤٤	١,٥٩٧,٦٥٠	
		مجموع الإيرادات
		المصاريف التشغيلية
(٣,٧٣٠,٨٢٥)	(٦,٧٦٤,٢٥٢)	٢١
(٢,٦٤٤,٠٤٩)	٣,٩٧٨,٢٧٦	٢٢
(٨٨,٠٣٢)	-	١
(١٠١,٢١٨)	٢٤١,٩٧٥	٨
(٦,٥٦٤,١٢٤)	(١٠,٥٠٠,٥٥٣)	
(٤,٤٥٤,٠٨٠)	(٨,٩٠٢,٩٠٣)	
		إيرادات أخرى
١,٦٦٣,٣٠٠	٦١٩,٨٤٢	٢٣
(٢,٧٩٠,٧٨٠)	(٨,٢٨٣,٠٦١)	
		خسارة السنة قبل الزكاة
		الزكاة
-	(١١٤,٠٤٩)	١٩
(٢,٧٩٠,٧٨٠)	(٨,٣٩٧,١١٠)	
		صافي خسارة السنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة لاحقاً:
٢,٢٨١,٠٠٣	(٨٩٥,٧٣٠)	٧
		(خسائر) / أرباح إعادة قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
-	(١٣,٣٢١)	١٧
٢,٢٨١,٠٠٣	(٩٠٩,٠٥١)	
(٥٠٩,٧٧٧)	(٩,٣٠٦,١٦١)	
		خسائر إعادة قياس التزام المنافع المحددة للموظفين
		الدخل الشامل الآخر للسنة
		الخسارة الشاملة للسنة

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)
 شركة مساهمة مقفلة
 قائمة النفقات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (جميع المبالغ بـ م.ل م يتم ذكر خلاف ذلك)

حقوق الملكية	الدخل الشامل الأخر	التزامات منافع الموظفين	الخسائر المتراكمة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال
إجمالي						
٨,٧٣٦,٩٩١	(١,٣٨٥,٣٧٣)	(٢٩٢,٧٩٣)	(١٩,٦٨٥,٠٢٥)	-	١,٠٠٠,٨٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠٠٠,٨٠٦	-	-	-	٧,٠٠٠,٨٠٦	-	-
(٢,٧٩٠,٧٨٠)	-	-	(٢,٧٩٠,٧٨٠)	-	-	-
٢,٢٨١,٠٠٣	٢,٢٨١,٠٠٣	-	-	-	-	-
(٥٠٩,٧٧٧)	٢,٢٨١,٠٠٣	-	(٢,٧٩٠,٧٨٠)	-	-	-
١٥,٢٣٥,٢٧٤	٨٩٥,٧٣٠	(٢٩٢,٧٩٣)	(٢٢,٤٧٥,٨٠٥)	٧,٠٠٠,٨٠٦	١,٠٠٠,٨٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٢٣٥,٢٧٤	٨٩٥,٧٣٠	(٢٩٢,٧٩٣)	(٢٢,٤٧٥,٨٠٥)	٧,٠٠٠,٨٠٦	١,٠٠٠,٨٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	٨,١٥٠,٠٠٠	-	-
(٨,٣٩٧,١١٠)	-	-	(٨,٣٩٧,١١٠)	-	-	-
(٩,٩٠,٥١١)	(٨٩٥,٧٣٠)	(١٣,٣٢١)	-	-	-	-
(٩,٣٠٦,١٦١)	(٨٩٥,٧٣٠)	(١٣,٣٢١)	(٨,٣٩٧,١١٠)	-	-	-
١٤,٠٧٩,١١٣	-	(٣,٦,١١٤)	(٣,٨٧٢,٩١٥)	١٥,١٥٨,٠٦٠	١,٠٠٠,٨٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:
 كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
 احتياطي عام
 الخسارة للسنة
 الدخل الشامل الأخر للسنة
 الدخل الشامل للسنة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:
 كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
 احتياطي عام
 الخسارة للسنة
 الدخل الشامل الأخر للسنة
 الخسارة الشاملة للسنة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)

شركة مساهمة مغلقة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الزكاة
(٢,٧٩٠,٧٨٠)	(٨,٢٨٣,٠٦١)	
		تعديلات لبيود غير نقدية:
		خسارة من التنازل عن شركة تابعة
٨٨,٠٣٢	-	١
٤,٩٥٣	٢١,٦٠٥	٦
١٠١,٢١٨	(٢٤١,٩٧٥)	٨
٢,٢٧٥,٩٩٥	٥٥٧,٣٢٠	٩
-	٣,٠٠٢,٩٧٩	٧
-	٤١٧,٩٧٧	٢٢
٢,٤٧٥	١,٣٨٢	١٧
٣٣,٩٨٥	٤١,٥٠٠	١٧
(٢٨٤,١٢٢)	(٤,٤٨٢,٢٧٣)	
		تغيرات في رأس المال العامل:
		ذمم مدينة وموجودات أخرى
(١٠٦,٩٤٧)	(٥٠٤,٦٢٦)	
١,١١١,٥٨٢	١٩,٢٦٧,٤٠٧	
(٢,٠٨٢,١٤٦)	-	
٣٥٨,١٠١	(٦,٦٦٢,٢٣٧)	
-	(٤,٧١٠,٦٣٤)	
(١,٠٠٣,٥٣٢)	٢,٩٠٧,٦٣٧	
(١١٤,٢٦٦)	-	١٧
-	(١,٢٢٣,٨٩٨)	١٩
(١,١١٧,٧٩٨)	١,٦٨٣,٧٣٩	
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٧٩,٣٣٧)	٦
-	(٤٧٩,٣٣٧)	
		الأنشطة التمويلية
		تكوين احتياطي عام
٧,٠٠٨,٠٦٠	٨,١٥٠,٠٠٠	١٥
٧,٠٠٨,٠٦٠	٨,١٥٠,٠٠٠	
٥,٨٩٠,٢٦٢	٩,٣٥٤,٤٠٢	
		صافي النقد الناتج من في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢,٤١٦	٥,٩٢٢,٦٧٨	
٥,٩٢٢,٦٧٨	١٥,٢٧٧,٠٨٠	١٢
		معاملات غير نقدية:
		أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٢٨١,٠٠٣	٤٢٦,٠٥٠	٧
١,٦٣٠,٧٨٣	-	١٧
٣,١٥٧,٨٠٠	٥١٣,٣٠٠	٩
(١,٠٧٠,٦٢٠)	-	٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ - ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

١. التكوين والنشاط

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (١٠١-٣٨٦٨٨٣) والصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٤ هـ) الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٣ م).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية وإدارة المحافظ الاستثمارية وإدارة الصناديق الاستثمارية. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة ٩٠-٨ الرياض ١٢٣٦٣، ص.ب. ١١١١، المملكة العربية السعودية.

الشركة التابعة

* قامت شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) ببيع الغلل الخاصة بها والتي كانت تحت التطوير (إيضاح ٩) في مدينة الخرج حي غرناطة إلى شركة مبداء الأرض العقارية (التابعة) في شهر مارس ٢٠٢٤ م بالتكلفة إجمالية مبلغ ٣,١٥٧,٨٠٠ م ثم قامت الشركة بالتنازل عن هذه الشركة التابعة بتاريخ ١٢ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠٢٤ م) لشركة الأبعاد الخمسة العقارية بما لها وما عليها من موجودات ومطلوبات، بعد تحصيل الرصيد المستحق من الشركة التابعة البالغ ٣,١٥٧,٨٠٠ م وبناء على ذلك حققت الشركة خسائر من التنازل عن الشركة التابعة بمبلغ ٨٨٠,٠٣٢ م كخسائر من بيع شركة تابعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٢. أساس اعداد القوائم المالية

بيان الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أسس العرض والقياس

تم اعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والالتزام المتافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر كذلك العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال الفترة المتعلقة بها. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر، ويتم إظهار أثر التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها والفترات المستقبلية التي تتأثر بها، وفيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل

والمصادر الرئيسية لعدم دقة التقديرات في تاريخ المركز المالي والتي لها تأثير كبير قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية مستقبلية.

تتضمن الإفصاحات الأخرى المتعلقة بتعرض الشركة للمخاطر وعدم التأكد ما يلي:

إيضاح ٢٥

- إدارة مخاطر الادوات المالية

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ إ.م.ل مالم يتم ذكر خلاف ذلك)

٤. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

١-٤ المعايير الصادرة، ولكن لم تصبح سارية

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي ستصبح سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ م ويسمح بالتطبيق المبكر لبعض المعايير الجديدة والتعديلات؛ ومع ذلك، لم تطبق الشركة هذه المعايير مبكراً في إعداد هذه القوائم المالية. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير اعتماد هذه المعايير على القوائم المالية:

المعايير الجديدة	الوصف	ملخص المعايير
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	عدم إمكانية التحويل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملية أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	تصنيف وقياس الأدوات المالية	- توضيح المتطلبات لتوقيت الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني؛ - توضيح وإضافة إرشادات إضافية لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار المنقوعات فقط لرأس المال والفائدة؛ - إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية، الاجتماعية والحوكمة؛ و - تحديث الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديثات قائمة الربح أو الخسارة. تشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تم إدخالها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بما يلي: هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛ الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة)؛ و- تعزيز مبادئ التجميع والتصنيف التي تنطبق على القوائم المالية الأولية والملاحظات بشكل عام.

٢-٤ التعديلات على المعايير والتفسيرات

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية، حيثما كان ذلك ممكناً، لأول مرة لفترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م.

التعديلات على المعايير	الوصف	ملخص التعديلات
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	ترتيبات الموردين	تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، وأثارها على مطلوبات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر.

- إن تطبيق التعديلات المذكورة أعلاه لا يؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية خلال العام.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٥. السياسات المحاسبية المهمة

فيما يلي السياسات المحاسبية المهمة التي استخدمتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداول أو غير متداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيفها إلى متداول أو غير متداول. يتم تصنيف الأصل ضمن الموجودات المتداولة في حالة:

- توقع تحقق الأصل أو هناك نية لبيعه أو استخدامه خلال دورة العمل العادية
 - محتفظ بالأصل بشكل رئيسي من أجل المتاجرة
 - توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
 - كونه نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ قائمة المركز المالي.
- يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حالة:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية
 - محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من أجل المتاجرة
 - توقع تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
 - عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ قائمة المركز المالي.
- تقوم الشركة بتصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.
- يتم تصنيف موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة كموجودات ومطلوبات غير متداولة

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع موجودات أو سداده عند تسوية مطلوبات بين طرفين بموجب معاملة تتم على أسس تجارية بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم أما:

- في السوق الرئيسي لهذه الموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منسقة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون لدى الشركة القدرة على أن تستخدم/تصل إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منسقة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات والمطلوبات، بافتراض أنهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية، يتم الأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له أو عن طريق بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل والأقصى.

تستخدم الشركة طرق التقييم المناسبة للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، محاولةً استغلال المدخلات التي يمكن ملاحظتها بأكثر قدر ممكن، والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بأقل قدر ممكن.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة أدناه على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم البائها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تحدد الشركة ما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها.

أولاً: الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على طبيعة وهدف الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف الأولي. ويتم الاعتراف بكل عمليات بيع وشراء الموجودات المالية بالطرق العادية على أساس تاريخ التعامل. حيث أن عمليات الشراء أو البيع بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو العرف في السوق.

أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إدراج التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والتي يتم إضافتها إلى احتياطي القيمة العادلة. في حال استبعاد الاستثمار يتم تحويل احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالاستثمار المستبعد إلى الأرباح المباشرة.

يتم الاعتراف بأي توزيعات أرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند نشوء حق للشركة باستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الاستثمارات وتثبيت ضمن الأرباح والخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

ب) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الذمم المدينة بما في ذلك الذمم التجارية المدينة وغيرها والأرصدة البنكية والنقد بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية دون أية خسارة انخفاض في القيمة والتي يتم تحديدها في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحديد إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل حينما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

ثانياً: المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية (بما في ذلك القروض والذمم الدائنة) أولاً بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تقوم الشركة بالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغائه أو إنتهاء صلاحيته. يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، والأقساط أو الخصومات الأخرى، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو فترة أقصر - عند الاقتضاء - إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد بالصيدوق والأرصدة لدى البنوك والمرابحات البنكية عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها، إن وجدت، والتي لا تتعرض لمخاطر جوهرياً للتغير في القيمة ومتاحة بدون قيود.

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وأي خسائر انخفاض في القيمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إدارية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الاستهلاكات عليها على أساس عمرها الإنتاجي المقدر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت ولا يتم احتساب استهلاك للأراضي. تطلقاً تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. الأصل المباع أو المستبعد واستهلاكه المتراكم يتم حذفهما من الحسابات بتاريخ البيع أو الاستبعاد. إن نسب الاستهلاك السنوية للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي كالتالي:

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أثاث ومفروشات	٪١٠
أجهزة الحاسب الآلي	٪٢٥
الديكورات والتحسينات على مباني مستأجرة	٪٢٥

العقار الاستثماري

تم المحاسبة عن العقار الاستثماري باستخدام نموذج التكلفة. يتم استهلاك العياني ومكوناتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر. يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقار الاستثماري باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. ويتم الاعتراف بحوافز التأجير الممنوحة كجزء من إجمالي إيراد الإيجار على مدى فترة العقد.

العقارات قيد التطوير

إن العقارات التي يتم شراؤها أو بناؤها من أجل بيعها ضمن سياق العمل المعتاد، بدلاً من الاحتفاظ بها لغرض تأجيرها أو الزيادة في أسعارها، يتم الاحتفاظ بها كعقارات قيد التطوير أو كعقارات مطورة ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

تشمل تكلفة العقارات قيد التطوير ما يلي:

- حقوق تملك أو إيجار الأرض
- المبالغ المدفوعة للمفاوضين لتطوير العقار
- تكاليف التخطيط والتصميم، تكاليف إعداد الموقع الرسوم المهنية للخدمات القانونية، تكاليف الاقتراض، تكاليف التطوير غير المباشرة وغيرها من التكاليف ذات الصلة.

صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر ضمن سياق العمل المعتاد بناءً على أسعار السوق كما في تاريخ التقرير، مطروحاً منه التكاليف المقدرة للإكمال والتكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع.

عند بيع عقار قيد التطوير أو عقار مطور، يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية للعقار كمصروف في الفترة التي يتم فيها إثبات الإيرادات ذات الصلة. يتم تحديد القيمة الدفترية للعقار المعترف به في الربح أو الخسارة بالرجوع إلى التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقارات المباعة وتخصيص أي تكاليف أخرى ذات صلة بناءً على المساحة النسبية للعقار المباع.

تكاليف التمويل

ترسمل تكاليف الاقتراض، المرتبطة مباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل ما، يستغرق بالضرورة فترة زمنية طويلة لتجهيزه للاستخدام المخطط منه أو بيعه، كجزء من تكلفة الأصل. وتحمل تكاليف الاقتراض الأخرى كافة ضمن المصاريف في الفترة التي تتكبد بها. وتتألف تكاليف الاقتراض من تكاليف الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدتها الشركة عند اقتراض الأموال.

الموجودات المحتفظ بها كأمانات

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها كأمانات كموجودات للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية. وتسجل هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي وبفصح عنها في الإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية. يتم إدراج الرسوم المحصلة من قبل الشركة لقاء إدارة تلك الموجودات في الربح أو الخسارة.

الموجودات الخاضعة للإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات. لا يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

الحسابات النقدية للعملاء

لا يتم اعتبار الحسابات النقدية للعملاء كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

التزامات المنافع المحددة للموظفين

برنامج المنافع المحددة:

إن الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي والمتعلقة ببرنامج المنافع المحددة للموظفين، يتم قياسها بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة بتاريخ القوائم المالية، باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة، وتسجل كمطلوبات غير متداولة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة في نهاية كل فترة إعداد تقارير سنوية من قبل إكتواري مستقل وذلك باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة وتأخذ عملية التقويم الإكتواري بعين الاعتبار أحكام نظام

العمل السعودي وسياسة الشركة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار العمولة لسندات الشركات عالية الجودة المسجلة بالعملة التي ستدفع بها المنافع، وتكون لها شروط تقارب شروط المطلوبات ذات العلاقة (أو في حال عدم توفرها تستخدم أسعار السوق على السندات الحكومية). يتم احتساب تكلفة العمولة بتطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام المنافع المحددة ويتم إدراج هذه التكلفة في الربح أو الخسارة.

يتم احتساب تكاليف التزامات المنافع المحددة باستخدام تكاليف التقاعد المحددة إكتواريًا في نهاية السنة المالية السابقة، بعد تعديلها بالتقلبات الهامة التي تطرأ على السوق وبأي أحداث هامة تقع لمرة واحدة مثل تعديل البرامج وتقليص الأيدي العاملة والسداد. وفي حالة عدم وجود التقلبات الهامة في السوق والأحداث لمرة واحدة يتم تعديل المطلوبات الإكتوارية استناداً للافتراضات في بداية السنة. وفي حالة وجود تغيرات هامة في الافتراضات أو الترتيبات خلال السنة فإنه يجب الأخذ بها لإعادة قياس هذه المطلوبات والتكاليف المتعلقة بها.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن التسويات والتغيرات في الافتراضات الإكتوارية في السنة التي حدثت فيها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة.

التزامات الموظفين القصيرة الأجل

يتم إثبات وقياس المطلوبات المتعلقة بالمزايا المستحقة للموظفين والمتمثلة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمرضية وتذاكر السفر والمتوقع سدادها خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد انتهاء السنة المالية التي يقوم فيها الموظفون بتقديم الخدمات ذات الصلة، في القوائم المالية غير بالمبالغ غير المخصومة المتوقع دفعها عند تسوية المطلوبات.

الدائون والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل المورد.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات مالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل مولوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات المبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكاليف تمويل.

إثبات الإيرادات

تثبت الشركة الإيرادات وفقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، تطبق الشركة نمط الخطوات الخمس المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "إثبات الإيرادات"، والذي يتكون من تحديد المقدم مع العميل؛ وتحديد التزامات الأداء ذات الصلة؛ وتحديد مبلغ المقابل الذي سيتم استلامه بموجب العقد؛ وتخصيص المقابل لكل التزام أداء؛ وكسب الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

يتم إثبات الإيرادات فقط عند قيام الشركة باستيفاء التزام أداء عن طريق نقل السيطرة لخدمة متفق عليها إلى العميل. من الممكن تحويل السيطرة على مدى زمني أو عند نقطة من الزمن. وعند استيفاء التزام الأداء خلال مدة زمنية، تحدد الشركة مدى التقدم بموجب العقد بناء على طريقة المدخلات أو المخرجات والتي تعمل على قياس أفضل الأداء المكتمل لتاريخه. يتم تطبيق الطريقة المحددة بشكل ثابت على التزامات الأداء المماثلة وفي الظروف المماثلة.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ريال ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

أنعاب ناتجة من إدارة الموجودات

يتم إثبات أنعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة كإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. يتم إدراج أنعاب الإدارة هذه بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها بشكل عام كنسبة مئوية من صافي موجودات الصناديق المعنية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك.

يتم اكتساب أنعاب الاداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الاداء المتفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس أداء محددة، وعادة ما تكون على مدى ستة واحدة. يتم إثبات الرسوم عندما يمكن تقديرها و / أو بلورتها بشكل موثوق، ويعتبر هناك احتمال ضئيل لعكس كبير في الفترات المستقبلية. ويكون ذلك عادة في نهاية فترة الاداء أو عند الاسترداد المبكر من قبل مستثمر في الصندوق. وبمجرد بلورتها، لا يمكن عادة استرداد أنعاب الاداء.

أنعاب من خدمات استشارية

يتم إثبات الرسوم من الخدمات الاستشارية على أساس الخدمات المقدمة لتنفيذ التزام الاداء بموجب عقود الخدمة المعمول بها.

إيرادات أخرى

تقيد الإيرادات الأخرى عند تحققها.

المصروفات

جميع المصروفات التي لا يمكن نسبتها مباشرة إلى تحقيق الإيرادات تُصنف كمصروفات عامة وإدارية.

الزكاة والضريبة

الزكاة

تقوم الشركة بتجنب مخصص للزكاة وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يحمل المخصص على الربح أو الخسارة.

أوضاع زكوية غير مؤكدة

تم المحاسبة عن الفروقات التي قد تنشأ من الربوطات النهائية عندما تنهي الشركة ربوطاتها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة بتحديد الأطراف ذات العلاقة وفقاً للتعريف الوارد في المعيار الدولي رقم ٢٤ " الإقصاحات عن الطرف ذي العلاقة ونضم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل موارد أو خدمات أو التزامات بين الشركة والأطراف ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تم تقاضي سعر. ويتم اعتماد أساس وشروط هذه التعاملات من قبل الإدارة.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ إ.م.ل م لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٦. ممتلكات والألات ومعدات

٢٠٢٥ م	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي	الديكورات والتحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي
التكلفة:				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	١,٠٥٢,٣٦٠	٨٩١,٠٤٨	-	١,٩٤٣,٤٠٨
إضافات خلال السنة	١٣٢,٤٢٧	١٣,٣٧٥	٣٣٣,٥٣٥	٤٧٩,٣٣٧
استبعادات خلال السنة	(٥١٠,٩٧٥)	-	-	(٥١٠,٩٧٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٦٧٣,٨١٢	٩٠٤,٤٢٣	٣٣٣,٥٣٥	١,٩١١,٧٧٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	١,٠٥٢,٣٦٠	٨٨٦,٥٧٠	-	١,٩٣٨,٩٣٠
المحمل للسنة	٢,٢٠٧	٥,٥٠١	١٣,٨٩٧	٢١,٦٠٥
استبعادات خلال السنة	(٥١٠,٩٧٥)	-	-	(٥١٠,٩٧٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٥٤٣,٥٩٢	٨٩٢,٠٧١	١٣,٨٩٧	١,٤٤٩,٥٦٠
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٣٠,٢٢٠	١٢,٣٥٢	٣١٩,٦٣٨	٤٦٢,٢١٠
٢٠٢٤ م				
التكلفة:				
كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م	١,٠٥٢,٣٦٠	٨٩١,٠٤٨	-	١,٩٤٣,٤٠٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١,٠٥٢,٣٦٠	٨٩١,٠٤٨	-	١,٩٤٣,٤٠٨
كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م	١,٠٥٢,٣٦٠	٨٨١,٦١٧	-	١,٩٣٣,٩٧٧
المحمل للسنة	-	٤,٩٥٣	٤,٩٥٣	٤,٩٥٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١,٠٥٢,٣٦٠	٨٨٦,٥٧٠	-	١,٩٣٨,٩٣٠
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	٤,٤٧٨	٤,٤٧٨	٤,٤٧٨
يتم توزيع الاستهلاك المحمل للسنة على المصاريف كما يلي:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
			٢١,٦٠٥	٤,٩٥٣
			٢١,٦٠٥	٤,٩٥٣
مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢١)				

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بـ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨م، وقعت الشركة اتفاقية (KISS (Keep It Simple Securities مع شركة بوركا المالية الموجودة بجزر الكاريبي للاستثمار بها بنسبة في حدود ١٠٪ من رأس مال الشركة وذلك عن طريق سداد مبلغ ١,٨ مليون دولار أمريكي (٦,٧٥ مليون بـ تقريباً)، على أن يتم السداد على دفعتين، حيث قامت الشركة بتحويل الدفعة الأولى البالغة ٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢,٨١ مليون بـ تقريباً). بموجب هذه الاتفاقية وتحويل الدفعات تلقائياً إلى أسهم بناءً على إشعار خطي من شركة بوركا المالية، تم تحويل تلك القيمة إلى أسهم خلال عام ٢٠٢٢م. استمرت الشركة بالاحتفاظ بنسبة ١,٧٪ من أسهم الشركة.

قامت شركة بوركا المالية بعمل جولة استثمارية جديدة خلال عام ٢٠٢٤م فاصبحت الشركة تمتلك ٣٤٤٦ سهم بما يعادل ١,٤٢٪ من أسهم شركة بوركا المالية. بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات مبلغ ٤,٣٢٤,٧٦٠ بـ ولم يتم تقييمها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، حيث تم التقييم بناءً على آخر معاملة إكتتاب في أسهم الشركة حدثت بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م.

إن هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. وبدلاً من ذلك، يتم الاحتفاظ لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وبناءً عليه اختار أعضاء مجلس إدارة الشركة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

قامت الشركة ببيع هذا الاستثمار في ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٥م بناءً على موافقة مجلس الإدارة بمبلغ ٤٢٦,٠٥٠ بـ وتم تحقيق خسائر بمبلغ ٣,٠٠٢,٩٧٩ بـ تم ادراجه ضمن قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥م.

تم الإفصاح عن منهجية التقييم لهذه الاستثمارات في إيضاح رقم (٢٥) القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٣,٠٤٣,٧٥٧	٤,٣٢٤,٧٦٠	كما في ١ يناير
٢,٢٨١,٠٠٣	-	أرباح إعادة تقييم غير محققة
-	(٤٢٦,٠٥١)	استبعاد استثمارات
-	(٨٩٥,٧٣٠)	خسائر احتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(٣,٠٠٢,٩٧٩)	خسائر محققة
٤,٣٢٤,٧٦٠	-	كما في ٣١ ديسمبر

٨. عقار استثماري

تمثل الاستثمارات العقارية في أرض الشركة بحي السعيدانية والمبلغ مساحتها (٨٠,٠٦٥,٨٥ م^٢) حيث تشتمل مبلغ تعويضي مشاع في مخطط السعيدانية، ومسجلة باسم شركة الأبعاد الخمسة العقارية، وبموجب الأمر السامي رقم ٢٩٠٨٠ فإنه تم تحويل المخطط من سكني/تجاري إلى مستودعات وسكني منخفض الكثافة. وقام المطور ببناء على طلب شركة أرامكو لوزارة الشؤون البلدية والقروية بتغيير المخطط من سكني/تجاري إلى مستودعات، ولكن لم يتم اعتماد المخطط الجديد بعد التعديل من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية وأمانة منطقة الرياض حتى تاريخ القوائم المالية.

بموجب خطاب من مالك المخطط، شركة الأبعاد الخمسة العقارية يمثل الاستثمار العقاري حصة الشركة في أرض مشاع مملوكة لشركة الأبعاد الخمسة العقارية. قامت الشركة بتقييم القيمة العادلة للعقار الاستثماري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بواسطة مقيم معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم). بلغت القيمة العادلة للعقار الاستثماري ٦,٠٤٩,٣٨٧ بـ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٥,٨٠٧,٤١٢ بـ) وبلغت الأرباح الغير محققة من تقييم القيمة العادلة ٢٤١,٩٧٥ بـ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: خسائر بمبلغ ١٠١,٢١٨ بـ).

حركة العقار الاستثماري للشركة خلال سنة التقرير هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٥,٩٠٨,٦٣٠	٥,٨٠٧,٤١٢	كما في ١ يناير
(١٠١,٢١٨)	٢٤١,٩٧٥	أرباح / (خسائر) غير محققة من تقييم القيمة العادلة
٥,٨٠٧,٤١٢	٦,٠٤٩,٣٨٧	كما في ٣١ ديسمبر

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بـ إ.م.ل م لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٩. وحدات عقارية تحت التطوير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٥,٤٣٣,٧٩٥	١,٠٧٠,٦٢٠	كما في ١ يناير
(٣,١٥٧,٨٠٠)	(٥١٣,٣٠٠)	المحصل من الإستبعاد*
١,٠٧٠,٦٢٠	-	إضافات**
(٢,٢٧٥,٩٩٥)	(٥٥٧,٣٢٠)	خسائر استبعاد***
١,٠٧٠,٦٢٠	-	كما في ٣١ ديسمبر

* خلال عام ٢١ يونيو ٢٠٢٠م قامت شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) (مدير الصندوق) بتصفية صندوق أديم وبن سعيدان - فلل الفرسان العقاري على أن يتم التخلص العيني لحملة الوحدات، حيث حصلت شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) على وحدات عقارية بإجمالي مبلغ ١٢٠,٩٨,١٤٦ إ.م.ل مقابل وحدات الشركة في الصندوق وأتعاب إدارة وقرض منح للصندوق من قبل. إن صكوك تلك الوحدات مسجلة باسم شركة ميداء الأرض العقارية وهي شركة تابعة كانت مملوكة لشركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) بنسبة ١٠٠٪ وكانت تعمل كأمين حفظ للصناديق المدارة من قبل شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً).

بتاريخ ١٢ ذو القعدة ١٤٤٥هـ الموافق (٢٠ مايو ٢٠٢٤م) قامت الشركة ببيع الوحدات العقارية تحت التطوير بتبلغ تكلفتها ٥,٤٣٣,٧٩٥ إ.م.ل إلى شركة ميداء الأرض التابعة وتكبيلت خسائر استبعاد بلغت ٢,٢٧٥,٩٩٥ إ.م.ل (إيضاح ١).

** تمثل الإضافات قيمة الأرض بمدينة الخرج حي غرناطة التي قامت الشركة بإسترجاعها والتي قامت سابقاً بمنحها لأحد العملاء كتنخارج عيني من أحد الصناديق المدارة من قبل الشركة. ومقابل ذلك تم عمل مخصص لمطالبة هذا العميل بموجب قرار المحكمة بمبلغ ٢ مليون إ.م.ل (إيضاح ١٨).

*** بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٥م قامت الشركة بإبرام اتفاق مخالصة وإبراء ذمة نهائي بين كلا من الطرف الأول/ دائنون تنخارج من صناديق مداره من قبل الشركة (المستثمرين) و الطرف الثاني / الشركة " شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) " و الطرف الثالث / شركة ميداء الأرض العقارية (الصكوك العقارية مسجلة تحت اسم الشركة) حيث أنه بنص العقد علي إجراء مخالصة نهائية وإبرام ذمة شامل للطرف الأول مقابل إفراغ الطرف الثالث لصالح الطرف الأول عدد ٣ صكوك عقارية الواقعة في حي غرناطة بمحافظة الخرج والتي تبلغ قيمتها الدفترية في ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٥م ١,٠٧٠,٦٢٠ إ.م.ل مقابل كامل حقوقه الاستثمارية المتبقية للطرف الأول بمبلغ ٥١٣,٣٠٠ إ.م.ل و بالتالي قامت الشركة بتسجيل خسائر استبعاد وحدات عقارية تحت التطوير بمبلغ ٥٥٧,٣٢٠ إ.م.ل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقامت الشركة بالإفراغ النهائي للصكوك في فبراير ٢٠٢٦م.

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين بالشركة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو المدارة بصورة مشتركة أو التي يمارس عليها تأثير هاماً من قبل تلك الاطراف والأطراف المنتسبة الأخرى للمجموعة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي بياناً بالمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة الناتجة في نهاية السنة:

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
صندوق أديم العقاري المدر للدخل ١-	صندوق مدار	تحصيل أتعاب إدارة مصاريف مدفوعة بالإنابة عن الصندوق	١٧,٣٣٥,٩٦٦	-
صندوق قرطبة وبن سعيدان العقاري	صندوق مدار	أتعاب إدارة	-	٦٢٩,٥٢٦
صندوق المخطط الصناعي	صندوق مدار	أتعاب إدارة	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية	مساهم	تمويل	٨,١٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٨,٠٦٠

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ م ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٧,١٩٨,٥٨٨	-	صندوق أديم العفاري المدر للدخل ١- *
١١٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	صندوق المخطط الصناعي *
٢,٠٦٠,٧٤٥	-	الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية
١٩,٣٧٤,٣٣٣	١١٥,٠٠٠	

* بصفتها مديراً للأصول، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بأتعاب الإدارة المستحقة. كما في تاريخ القوائم المالية، لدى المنشآت المعنية صافي قيمة موجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة إن وجدت، لن تكون جوهرية.

مصاريف مكافآت موظفي الإدارة العليا

يمثل موظفو الإدارة العليا كبار أعضاء إدارة الشركة. وفيما يلي بيان برواتب ومكافآت موظفي الإدارة العليا بالشركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨٥١,١٠٤	١,٠٩٦,٦٥٦	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٢٥,٠٤٧	٧٣,٧٦٦	مكافأة نهاية الخدمة
٨٧٦,١٥١	١,١٧٠,٤٢٢	

١١. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	-	ذمم مدينة
-	-	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	
-	٣٢١,٧٧٠	الذمم المدينة، صافي
-	١٠٢,٧١٦	المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى:
٩٨,٨٨٥	٩٠,٧٥٧	ضريبة القيمة المضافة
-	٦٢,٣٤٦	تأمين طبي
٤٩,٨٧٥	١١٦,٧٢٢	سلف الموظفين
٤٠,٩٢٥	٦٩٤,٣١١	الإيجار
١٨٩,٦٨٥	-	أخرى
-	-	اجمالي المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى
١٨٩,٦٨٥	٦٩٤,٣١١	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
١٨٩,٦٨٥	٦٩٤,٣١١	صافي المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى
١٨٩,٦٨٥	٦٩٤,٣١١	صافي الذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بـ إ.م.ل م لم يتم ذكر خلاف ذلك)

١١. ذمم مدينة وموجودات أخرى (تتمة)

إن حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
٢,٣٩٨,٥٥٩	-
-	-
-	-
(٢,٣٩٨,٥٥٩)	-
-	-

كما في ١ يناير
المكون خلال السنة
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
شطب خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٢. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
٤,٢٣٦,٧٦٣	٤,٩٥٧,٩٨٢
١,٤٨٨	٨,٢٨٣
١,٦٨٤,٤٢٧	١٠,٣١٠,٨١٥
٥,٩٢٢,٦٧٨	١٥,٢٧٧,٠٨٠

النقد لدى البنوك
تقديية بالصندوق
أرصدة تقديية بالمحفظة الاستثمارية

١٣. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة مبلغ ٣٠ مليون إ.م.ل مقسم إلى ٣ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ إ.م.ل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

وفي خلال عام ٢٠٢٤ قامت الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية المملوكة للسيد علي صالح علي النسيان بنسبة ٩٩٪ بشراء الأسهم المملوكة للمساهمين السابقين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م			المساهمين
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	قيمة الأسهم	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٪٨٣,٣٣٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية
٥٠٠,٠٠٠	٪١٦,٦٦٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	علي صالح علي النسيان
٣,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م			المساهمين
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	قيمة الأسهم	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٪٨٣,٣٣٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية
٥٠٠,٠٠٠	٪١٦,٦٦٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	علي صالح علي النسيان
٣,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي

١٤. الاحتياطي النظامي

عند تطبيق نظام الشركات السعودي الجديد، والذي أصبح ساري بتاريخ في ١٩ يناير ٢٠٢٥م، تم إلغاء متطلب الاحتفاظ باحتياطي نظامي الذي كان موجوداً في النظام السابق. قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٤ بتحديث نظامها الأساسي ليتوافق مع نظام الشركات السعودي. وتم إلغاء متطلب التحويل للاحتياطي النظامي، ولكن لم تتخذ الجمعية العامة للمساهمين قرار بمعالجة الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ في ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

١٥. احتياطي عام

قرر مجلس إدارة الشركة تكوين احتياطي عام بمبلغ ١٥ مليون في تقريباً وذلك عن طريق الحصول على مبالغ نقدية إضافية من المساهمين لرفع الكفاءة المالية للشركة لتتوافق مع المتطلبات النظامية لهيئة السوق المالية.

١٦. دائنو شراء استثمارات مالية

قامت الشركة خلال عامي ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م بإبرام اتفاقيات مع بعض عملاء الشركة على أن يتم شراء أسهم بالأجل ويتم سداد مبلغ الشراء على دفعات نصف سنوية على مدة ٢٤ شهراً ويتم تحميل تلك المبالغ بتكاليف تمويل محددة مسبقاً، وقد تم سداد الدفعات المحددة خلال عام ٢٠٢٥ م، وكانت الحركة على البند كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤,٧١٠,٦٣٤	٤,٧١٠,٦٣٤	كما في ١ يناير
-	(٤,٧١٠,٦٣٤)	المسدد خلال السنة
٤,٧١٠,٦٣٤	-	

١٧. التزام المنافع المحددة للموظفين

إن حركة التزام المنافع المحددة للموظفين، وهو برنامج محدد المنفعة، خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٧٣٣,٦٣٦	٢٥,٠٤٧	كما في ١ يناير
٣٣,٩٨٥	٤١,٥٠٠	تكلفة الخدمة
٢,٤٧٥	١,٣٨٢	تكلفة الفائدة
-	١٣,٣٢١	إعادة القياس الاكتواري محملة ضمن الدخل الشامل الاخر
(١١٤,٢٦٦)	-	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١,٦٣٠,٧٨٣)	-	مستحقات موظفين دائنة *
٢٥,٠٤٧	٨١,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر

* يمثل هذا المبلغ المنافع الخاصة بالموظفين الذين تركوا الخدمة ولم يطالبوا بمستحقاتهم وتم تحويلها إلى بند مصاريف مستحقة ودائون آخرون (إيضاح ١٨).

إن المصروف المحمل ضمن الربح أو الخسارة يتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٣,٩٨٥	٤١,٥٠٠	تكاليف الخدمات الحالية
٢,٤٧٥	١,٣٨٢	تكاليف الفائدة
٣٦,٤٦٠	٤٢,٨٨٢	التكلفة المحملة ضمن الربح أو الخسارة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٪٥,٥٢	٪٥,٥٢	معدل الخصم المستخدم
٪٢,٠٠	٪٢,٠٠	معدل زيادة الرواتب
متوسطة	متوسطة	معدل دوران الموظفين

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

[جميع المبالغ بـ # ما لم يتم ذكر خلاف ذلك]

١٧. التزام المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

فيما يلي تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		معدل الخصم
#	النسبة %	#	النسبة %	
٢٣,١٥١	%١+	(٦,١٧٥)	%١+	الزيادة
٢٧,١٥٩	%١-	٧,٢٣١	%١-	التقص
معدل زيادة الرواتب - طويل الاجل				
٢٧,٣-٢	%١+	٧,٣١٢	%١+	الزيادة
٢٢,٩٩٣	%١-	(٦,٦٦٣)	%١-	التقص

١٨. مصاريف مستحقة ودائون آخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٦,١٤١,٩٧٥	٦,٠٦٣,٨٦٤	أجور مستحقة*
١,٦٤٢,٥٦١	١,١٢٩,٢٦١	دائون تخارج من صناديق مدارة من قبل الشركة
٢,١٩٢,٧٨٤	٧٥٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة**
٢,٧٦٧,٥٨٩	-	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص قضايا***
٢٩٧,٣٤٠	-	إجازات مستحقة
٢٥,٠٠١	-	ضريبة القيمة المضافة
٥٤٥,٩١٢	٤٩٤,٥٠٠	دائون أخرى
١٥,٦١٣,١٦٢	٨,٤٣٧,٦٢٥	

*يشمل بند أجور مستحقة على مكافأة نهاية خدمة ١,٦٣٠,٧٨٣ # للموظفين الذين تركوا الخدمة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وتشمل باقي الأجور مستحقات موظفين سابقين تركوا الشركة.

**يمثل هذا البند مبالغ مستحقة لشركة رواج للأستشارات الادارية مقابل وحداتهم في صندوق رواج التعليمي المدار سابقاً من قبل الشركة بعد تصفية الصندوق وقامت الشركة بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠٢٥م بإبرام إتفاقية مع الطرف الأول/ شركة رواج للأستشارات الإدارية و الطرف الثاني/ شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً) و الطرف الثالث الأستاذ/ عثمان بن طارق القصبي تنص علي ان المديونية التي علي الطرف الثاني لصالح الطرف الاول قد انتقلت الي الطرف الثالث بقيمة ٢,٠٠٠,٧٥٥ # و تم الاتفاق علي ان يتم سداد المديونية علي ٣ دفعات و قد تم سداد دفعتين خلال السنة بإجمالي ١,٢٥٠,٧٥٥ # و سيتم دفع الدفعة الثالثة في شهر يونيو ٢٠٢٦م.

*** يمثل مخصص القضايا المبلغ المستحق لأحد العملاء والذي تم الحكم له بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ # وتم استرجاع أرض منه تم تسويتها سابقاً تبلغ تكلفتها ١,٠٧٠,٦٢٠ #. تم إعادة اظهارها ضمن بند وحدات عقارية تحت التطوير (إيضاح ٩) وتم تكوين مخصص بالمبلغ المتبقي البالغ ٩٢٩,٣٨٠ # ضمن المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ٢١) وفي خلال سنة ٢٠٢٥م قامت الشركة بسداد المبلغ بالكامل العميل.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقاً)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

١٩. زكاة مستحقة

مكونات الوعاء الزكوي

تخضع الشركة للزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى. إن أهم مكونات الوعاء الزكوي وفقاً لأنظمة الزكاة تتكون بشكل رئيسي من حقوق الملكية والمخصصات كما في بداية السنة وصافي الربح المعدل مخصوماً منها صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة.

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٠,٤٧٠,٦٢٧	١٤,٤٧١,٠١٩	حقوق الملكية ومخصصات اول المدة وتسويات أخرى
١١,٢٠٧,٢٧٠	٧,٠٢٤,٨٩٧	موجودات غير متداولة
(٢,٧٩٠,٧٨٠)	(٧,٨٨٣,٨١٠)	الخسارة المعدلة للسنة
[٢٢,٤٧٥,٨٠٥]	(٣٠,٣٥٩,٦١٥)	الخسائر المرحلة

إن حركة الزكاة المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر، هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,١١٣,٦٤٦	١,١٠٩,٨٤٩	كما في ١ يناير
(٣,٧٩٧)	-	تسويات سنوات سابقة *
-	١١٤,٠٤٩	المكون خلال المدة
-	(١,٢٢٣,٨٩٨)	المسدد خلال السنة
١,١٠٩,٨٤٩	-	كما في ٣١ ديسمبر

* يمثل استبعاد مخصص الزكاة الخاص بشركة مبداء الأرض المتنازل عنها.

تحتسب نفقات الزكاة على أساس الوعاء الزكوي، وذلك وفقاً للشريعات المطبقة من قبل هيئة الزكاة والدخل والضريبة والجمارك، ثم احتساب مخصص الزكاة للسنة الحالية على أساس الوعاء الزكوي حيث طبقاً للوائح الزكاة الصادرة في عام ١٤٤٥ هـ عند حساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي يتم تقسيم نسبة الزكاة وهي ٢,٥٪ على عدد أيام السنة الهجرية (٣٥٤ يوم) وضربها في عدد أيام السنة الميلادية (٣٦٥ يوم) مع مراعاة الحد الأدنى والأعلى.

وضع الشهادات والربوط الزكوية

قامت الشركة بتقديم جميع الإقرارات الزكوية عن السنوات السابقة حتى عام ٢٠٢٤ م، وسددت كامل المستحقات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك في فبراير ٢٠٢٥ م وحصلت على شهادة زكوية تنتهي في ٣٠ إبريل ٢٠٢٦ م.

٢٠. الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٢٨٠,٥١٨	١,٢٠٢,٦٥٠	رخصة إدارة محافظ
٨٢٩,٥٢٦	٢٠٠,٠٠٠	رخصة إدارة صناديق
-	١٩٥,٠٠٠	رخصة المشورة
٢,١١٠,٠٤٤	١,٥٩٧,٦٥٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٢٨٠,٥١٨	١,٣٩٧,٦٥٠	طبيعة وتوقيت الاعتراف بالإيراد:
٨٢٩,٥٢٦	٢٠٠,٠٠٠	نقطة زمنية
٢,١١٠,٠٤٤	١,٥٩٧,٦٥٠	على مدى فترة

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٢١. مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٤٢٠,٨٢٩	١,٨٨٨,٦٢١	رواتب ومزايا الموظفين
٤١٢,٣٢٣	١,٧٨٣,٠٩٥	أنعاب مهنية واستشارات
-	١,٦٠٠,٠٠٠	مصاريف تسويق
٥٨١,٩١٧	٧٣٥,٦٥٣	إيجارات*
١٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	غرامات هيئة السوق المالية
٧٦,٨٨٦	١١٩,٤٦٣	مصاريف قضائية
٤,٩٥٣	٢١,٦٠٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٩٢٩,٣٨٠	-	مخصص قضايا (إيضاح ١٨)
٢٩٤,٥٣٧	٤٩٥,٨١٥	أخرى
٣,٧٣٠,٨٢٥	٦,٧٦٤,٢٥٢	

* يتمثل الإيجار في عقد إيجار مقر الشركة، وهو عقد قصير الأجل يتم تجديده سنوياً.

٢٢. خسائر محققة من استبعاد موجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٣,٠٠٢,٩٧٩	خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢,٣٧٥,٩٩٥	٥٥٧,٣٢٠	خسائر استبعاد وحدات عقارية تحت التطوير (إيضاح ٩)
-	٤١٧,٩٧٧	خسائر استبعاد مستحق من أطراف ذات علاقة-صندوق أديم العقاري المدر للدخل - ١*
٣٦٨,٠٥٤	-	خسائر تخارج عملاء صناديق
٢,٦٤٤,٠٤٩	٣,٩٧٨,٢٧٦	

* قامت الشركة بإبرام عقود بيع جزء من الرصيد المدين لصندوق أديم العقاري المدر للدخل-١ بمبلغ ٤,١٢١,٧٩٣ جـ مقابل ٣,٨١٦,٤٧٥ جـ بمعدل خصم ٨٪ لمدة ٦ أشهر، وبالتالي بلغت قيمة الخسارة من عملية التخلص من الرصيد بمبلغ ٤١٧,٩٧٧ جـ - إيضاح ١٠.

٢٣. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	٢١٧,٠٢٩	تسوية ذمم دائرة مقدمين خدمات خلال الأعوام السابقة
-	٢٨٠,٧٩٤	تسوية مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٥٨٠,٥٢٧	٢٨,٤٠٥	مخصص اجازات مستحقة انتظي الغرض منها *
٨٢,٧٧٣	٩٣,٦١٤	اخرى
١,٦٦٣,٣٠٠	٦١٩,٨٤٢	

* يمثل هذا المبلغ مخصص اجازات الموظفين الذين تركوا الخدمة ولم يطالبوا بهذه المستحقات حتى انقضاء المواعيد النظامية للمطالبة فيها في نظام العمل السعودي.

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ في ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٢٤. القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية

أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية متعددة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر سيولة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة.

١٠٢٤ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول المالية، عدا النقد وما في حكمه، والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

المستوى ٣	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
	المستوى ٢	المستوى ١	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
-	-	-	٥٢٩,٢٤٩	-	الموجودات المالية
-	-	-	٥٢٩,٢٤٩	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى، صافي
-	-	-	٨,٤٣٧,٦٢٥	-	المطلوبات المالية
-	-	-	٨,٤٣٧,٦٢٥	-	مصاريف مستحقة ودائون آخرون
-	-	-	-	-	كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:
-	٤,٣٢٤,٧٦٠	-	-	٤,٣٢٤,٧٦٠	الموجودات المالية
-	-	-	٤٠,٩٢٥	-	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	٤٠,٩٢٥	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى، صافي
-	٤,٣٢٤,٧٦٠	-	٤٠,٩٢٥	٤,٣٢٤,٧٦٠	
-	-	-	١٥,٦١٣,١٦٢	-	المطلوبات المالية
-	-	-	١٥,٦١٣,١٦٢	-	مصاريف مستحقة ودائون آخرون

٢٠٢٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية

أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية متعددة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر سيولة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على المدينين التجاريين وأرصدة البنوك تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. لا تحتفظ الشركة بضمانات مقابل هذه الأدوات.

يتم الاحتفاظ بأرصدة النقد لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي.

تمثل أرصدة المدينون التجاريون والنقد لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٩٢٢,٦٧٨	١٥,٢٧٧,٠٨٠	نقد لدى البنوك وبالمحفظة الإستثمارية
٤٠,٩٢٥	٥٢٩,٢٤٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى، صافي
١٩,٣٧٤,٣٣٣	١١٥,٠٠٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٥,٣٣٧,٩٣٦	١٥,٩٢١,٣٢٩	

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بـ ريال ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٢٤. القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٢-٢٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة في تحصيل الأموال للوفاء بالمطلوبات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق المراقبة على أساس منتظم والتأكد من توفر أموال وتسهيلات مصرفية كافية للوفاء بالمطلوبات المستقبلية للشركة. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية في نهاية فترة التقرير للالتزامات المالية.

أكثر من سنة وقل من خمس سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: التزامات مالية:
-	٨,٤٣٧,٦٢٥	٨,٤٣٧,٦٢٥	مصاريف مستحقة ودائون آخرون
-	٨,٤٣٧,٦٢٥	٨,٤٣٧,٦٢٥	
أكثر من سنة وقل من خمس سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: التزامات مالية:
-	٤,٧١٠,٦٣٤	٤,٧١٠,٦٣٤	دائون شراء استثمارات مالية
-	١٥,٦١٣,١٦٢	١٥,٦١٣,١٦٢	مصاريف مستحقة ودائون آخرون
-	٢٠,٣٢٣,٧٩٦	٢٠,٣٢٣,٧٩٦	

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة، مما يؤثر على ربح الشركة أو قيمة أصولها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة وإبقاء التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العائد.

مخاطر العملات

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر العملات عندما تكون المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والمطلوبات المعترف بها مقومة بعملة مختلفة عن عملة الشركة الوظيفية. إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية يقتصر بالدرجة الأولى على المعاملات بالدولار الأمريكي واليورو وتعتقد إدارة الشركة أن تعرضها لمخاطر العملات المرتبطة بالدولار الأمريكي واليورو محدودة لأن سعر صرف اليورو مرتبط بالدولار الأمريكي. يتم مراقبة التذبذب في أسعار الصرف مقابل العملات الأخرى بشكل مستمر.

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي التعرض المرتبط بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي للشركة وتدفعاتها النقدية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يكن لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات مالية ذات معدل متغير (٢٠٢٤: لا شيء).

شركة إنتو أرابيا المالية (شركة أديم المالية سابقا)

شركة مساهمة مغلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بـ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك)

٢٥. المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١٢٩٠١-٢٠٢٢ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢م (الموافق ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، وضعت الهيئة الإطار والإرشادات الخاصة بالمتطلبات التنظيمية للحد الأدنى من رأس المال ومنهجية احتسابه كما هو مقرر في هذه القواعد.

ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال ونسب كفايته على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
		قاعدة رأس المال:
		رأس المال الأساسي
١٥,٠٧٣,٠٠٠	١٤,٠٧٩,٠٠٠	أجمالي قاعدة رأس المال
١٥,٠٧٣,٠٠٠	١٤,٠٧٩,٠٠٠	
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
	٧١٦,٠٠٠	مخاطر السوق
-	٣٢,٢٤٣,٠٠٠	مخاطر الائتمان
١٠٥,٧٦٤,٠٠٠	١١,٥٧٩,٠٠٠	مخاطر تشغيلية
٤٠,٩٤٩,٠٠٠	٩٦,٢٠٣,٠٠٠	مخاطر التركيز
١٥١,١٤٢,٠٠٠	١٤٠,٧٤٢,٠٠٠	اجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
٢٩٧,٨٥٥,٠٠٠		
		نسبة كفاية رأس المال:
٠,٠٥٠٦	٠,١٠	أجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٠,٠٥٠٦	٠,١٠	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
(٨,٧٥٥,٠٠٠)	٢,٨٢٠,٠٠٠	العجز في رأس المال

٢٦. حسابات العملاء والأمانات والموجودات الخاضعة للإدارة والحسابات النظامية للعملاء

تدير الشركة محافظ استثمارية بلغت قيمتها كما في تاريخ القوائم المالية ١,٣ مليون بـ وجاءت كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٣٢	١	عدد المحافظ
٢,٨١٧	-	المحافظ المحلية
٦,٥٣٩	-	الصناديق المحلية
٢,٥٩٥,١٦١	١,٢٦٢,١٤٢	محافظ نقدية وودائع سوق النقد
٢,٦٠٤,٥١٧	١,٢٦٢,١٤٢	الإجمالي

٢٧. تعديل الأرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حيث أنه تم تعديل عقار استثماري بمبلغ إجمالي ١٦١,٣١٧ بـ:

أثر التعديلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (معدلة)	أثر التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (كما اصدرت)	
٥,٨٠٧,٤١٢	١٦١,٣١٧	٥,٦٤٦,٠٩٥	عقار استثماري
(١٠١,٢١٨)	١٦١,٣١٧	(٢٦٢,٥٣٥)	أرباح / خسائر غير محققة من تقييم العقار الاستثماري بالقيمة العادلة
(٢٢,٤٧٥,٨٠٥)	١٦١,٣١٧	(٢٢,٦٣٧,١٢٢)	خسائر متراكمة

٢٨. الالتزامات المحتملة

لا توجد لدى الشركة التزامات محتملة جوهرية حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢٩. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب التعديل أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٣٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٦ م).