الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عنوان الشركة الرئيسي:
ص.ب: ١٢١٢٠٠
دبي
الإمارات العربية المتحدة

الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

المحتويات	*الصفحة*
تقرير مجلس الإدارة	١- ٢
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣ - ٧
بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد	٨
بيان المركز المالي الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١١
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٢ - ٥١

السلام عليكم ،

دبي ، الإمارات العربية المتحدة ؛ ٣ مارس ٢٠٢٥: نيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ، يسرني أن أقدم لكم النتائج السنوية لشركة الرمز للإستثمار والتطوير ش.م.ع. مسلطاً الضوء على أبرز تطورات عام ٢٠٢٤.

عام من الاستثمار الاستراتيجي والتحول الرقمي

شكّل عام ٢٠٢٤ محطة تحولية في مسيرة شركة الرمز ، حيث شهد مرحلة من الاستثمارات الاستراتيجية والنمو المؤسسي المستدام. وقد بلغت التزاماتنا لتعزيز البنية التحتية ذروتها مع تطوير مشروع "المجمع الرقمي المالي"، باستثمارات بلغت ١٣,١ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٩,١ مليون درهم في العام المنصرم. كما أطلقنا حملة تسويقية متكاملة من المتوقع أن تؤتي ثمارها في الفترات القادمة. وفي إطار سعينا إلى تقديم تجربة رقمية متكاملة وسلسة ، نواصل توسيع نطاق أعمالنا من خلال طرح منتجات مبتكرة وترسيخ التزامنا بالشمول المالي. كما نعزز قدرات مستثمرينا عبر دمج أدوات متقدمة لاتخاذ القرار ، مما يمكنهم من الوصول إلى رؤى قائمة على البيانات لاتخاذ قرارات استثمارية أكثر دقة وفعالية.

أثمرت هذه المبادرات الاستراتيجية عن نتائج إيجابية ملموسة ، حيث سجلنا نموًا استثنائيًا في قاعدة عملائنا بنسبة ١٩٠٪ بالإضافة إلى نمو أموال العملاء بنسبة ١٩٪. كما حققت الإيرادات من الأسواق الجديدة قفزة نوعية بنسبة ٢,٤٧٥٪، مما يعكس بوضوح فعالية نهجنا التوسعي. ويؤكد التطور المستمر لمنصتنا الرقمية، إلى جانب قدرتنا على تحقيق إنجازات رئيسية، التزامنا برؤيتنا الطموحة نحو بناء مستقبل يتميز بالمرونة والنمو المستدام.

الأصول الإجمالية
١,٥ مليار درهم اماراتي
▲ ٢٤% مقارنة بالعام المنصرم

مدفوعة بالطلب القوي على التمويل على الهامش ، ارتفعت أصولنا الإجمالية بنسبة ٢٤٪ لتصل إلى ١,٥ مليار درهم إماراتي ، مما يعكس تزايد ثقة المستثمرين.

يرتكز التمويل بالهامش على إطار منضبط لإدارة المخاطر ، مما يضمن تأمين تعرض المجموعة للمخاطر عبر أصول عالية الجودة والسيولة. ونواصل التزامنا بمعايير إقراض منضبطة ، تتيح لعملائنا الاستفادة من فرص النمو في السوق ضمن بيئة منظمة وخاضعة لرقابة دقيقة.

الإيرادات
١٠٠ مليون درهم إماراتي
▼ ١٦% مقارنة بالعام المنصرم

بلغ إجمالي الإيرادات للسنة المالية ١٠٠ مليون درهم ، مما يعكس اتجاهاً تصاعدياً عاماً مدفوعاً بنمو في بعض القطاعات وتفاوت في الأداء عبر مختلف الأنشطة. ويؤكد هذا الإنجاز قدرة الشركة على التكيف مع التغيرات في بيئة السوق الديناميكية، مستفيدةً من استراتيجيات مرنة ونهج استثماري متوازن لتعزيز النمو المستدام.

- نمو قطاع صناعة السوق بنسبة ١٠%
- نمى التمويل المؤسسي بنسبة ١٠%
- انكمشت أعمال الوساطة بنسبة ٢١%
- نمت التداول عبر الإنترنت بنسبة ٧٤%
- نمو إدارة الأصول بنسبة ٧٩%

صافي الربح
١٦ مليون درهم إماراتي
▼ ٦٠٪ مقارنة بالعام المنصرم

بلغت صافي أرباحنا ١٦ مليون درهم إماراتي ، مع استمرار قوة إيرادات الأعمال الأساسية ، مما يعكس متانة عملياتنا وقدرتنا على الصمود في بيئة سوقية متغيرة.

وفي الوقت ذاته ، من المتوقع أن تؤتي استثماراتنا الاستراتيجية في البنية التحتية الرقمية والحملة التسويقية ثمارها خلال الفترات المالية القادمة ، مما يعزز مسار النمو المستدام للشركة.

الاستثمار في مستقبلنا

استجابةً للاحتياجات المتطورة لعملائنا والمشهد المالي المتغير ، حققت منصتنا للتداول إنجازات بارزة ، مدفوعة بالتزامنا بتحقيق قيمة للمستثمرين وتعزيز الشمول المالي. ركزنا على تحسين الأتمتة والتكامل التقني ، مع تقديم تجربة مستخدم سلسة. كما عززت استراتيجيتنا التسويقية وشراكات الولاء مع الاتحاد للطيران حضورنا في السوق.

واصلنا التقدم نحو رؤيتنا لبناء "مجمع رقمي مالي" ، حيث نمت إيرادات إدارة الأصول نموًا بنسبة ٧٩٪ خلال العام، مدعومة بتوسّع نطاق الأصول المُدارة لصالح عملائنا ، وتوسع نشاط توفير السيولة بنسبة ٥٠٪، مما يعكس دورنا في تعزيز استقرار الأسواق.

توسيع نطاقنا

بفضل منصتنا الرقمية التي تقدم حلولاً سلسة لإجراءات التسجيل وفتح الحساب ، توسعت شركة الرمز خارج الحدود المحلية ، لتخدم الآن عملاء من دولٍ عدة ، مما يعزز مكانتنا كقوة مالية إقليمية ويوسّع نطاق وصول المستثمرين.

كما وسّعنا نطاق وصول عملائنا لاسواق جديدة خلال العام، حيث أصبح بإمكان عملائنا التداول في أسواق مجلس التعاون الخليجي والأسواق الأمريكية ، ما يتيح فرص أوسع ويعزز التزامنا بتقديم تجربة تداول تنافسية.

يعكس هذا التوسع استراتيجيتنا في توظيف التكنولوجيا لتسهيل الوصول إلى الأسواق ، وتعزيز الشمول المالي ، وتمكين عملائنا من تحقيق عوائد أكبر.

نظرة مستقبلية: ٢٠٢٥ وما بعدها

بينما نتقدم نحو عام ٢٠٢٥، يظل التزامنا بالتوسع الاستراتيجي والابتكار ثابتًا. نحن على استعداد لإدخال ميزات متقدمة مدفوعة بالذكاء الاصطناعي ضمن تطبيق التداول الخاص بنا ، مما يعزز من الأتمتة والتخصيص والكفاءة لعملائنا. وتستمر طموحاتنا الدولية في التجسد ، مع إتاحة الوصول بنجاح إلى الأسواق عبر عدة بورصات عالمية.

تتوافق هذه المبادرات مع رؤيتنا طويلة الأجل لتحقيق النمو المستدام ، وزيادة تنويع الإيرادات ، وتقديم عوائد مجزية لكل من المساهمين والعملاء. ومع البناء على الأسس القوية التي تم ترسيخها هذا العام ، نظل واثقين من أن استثماراتنا وقراراتنا الاستراتيجية ستثمر عن عوائد كبيرة في السنوات القادمة. كان عام ٢٠٢٤ عامًا للبناء ، وسيكون عام ٢٠٢٥ عامًا للتحقيق الأرباح والنمو السريع.

في الختام ، أعبر عن خالص تقديري لأعضاء مجلس الإدارة الكرام ، والإدارة المخلصة والموظفين العاملين بجد في شركة الرمز. وفوق كل ذلك ، يشرفني أن أعبر عن امتناني العميق لأصاحب السمو قادة الدولة ، الذين لا يزال دعمهم السخي وقيادتهم الرؤيوية مصدر إلهام لنا في مهمتنا لنرتقي فوق التوقعات ونساهم في ازدهار الوطن.



ضافر سحمي الأحبابي
رئيس مجلس الإدارة

عن شركة الرمز
تأسست شركة الرمز في عام ١٩٩٨، وهي شركة مساهمة عامة مقيمة في الإمارات العربية المتحدة ومدرجة في سوق دبي المالي وتخضع لتنظيم هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية وهيئة دبي للخدمات المالية. تقدم شركة الرمز مجموعة واسعة من الخدمات بما في ذلك إدارة الأصول، التمويل المؤسسي، الوساطة، هوامش الأمان، صناعة السوق، توفير السيولة، إدارة العروض العامة والبحوث المالية.

إرنست و يونغ الشرق الأوسط
(فرع أبوظبي)
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ٢٧، نايشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٤٠٠ ٤١٧ ٢ ٩٧١+
فاكس: ٣٣٨٣ ٦٢٧ ٢ ٩٧١+
abudhabi@ae.ey.com
ey.com

رخصة تجارية رقم ١٠٠١٢٧٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع ("الشركة")، وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة *مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة* من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة *وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكلٍ عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

إدراج الإيرادات
تتضمن الإيرادات الرئيسية للمجموعة صافي إيرادات العمولات من التداول بالأوراق المالية وإيرادات التمويل من هامش التمويل للأوراق المالية المدرجة. تم توضيح السياسات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة فيما يتعلق بهذه الإيرادات في الإيضاحيين ٦,٢ و٨ حول البيانات المالية الموحدة.

تعتبر عملية إدراج الإيرادات هامة للبيانات المالية الموحدة نظراً لمادية المبالغ المدرجة والعوامل النوعية ذات الصلة مثل العدد الكبير للمعاملات وتقلب أسعار الأوراق المالية، وبناءً عليه، نرى أن مصادر الإيرادات أعلاه تمثل أمر تدقيق هام.

وتوجهات السوق وقابلية التلاعب بها من خلال عمليات إدراج يدوية.

كيف تناول تدقيقنا مجال التركيز هذا:

- لقد حصلنا على فهم للسياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بإدراج الإيرادات لتقييم مدى امتثالها للمعايير المحاسبية ذات الصلة؛
- لقد حصلنا على فهم لوضع وتطبيق الضوابط الرئيسية المتعلقة بإدراج الإيرادات؛
- قمنا بتحديد أنظمة رقابة رئيسية مناسبة لإدراج الإيرادات، بما في ذلك تلك المتعلقة بإيرادات العمولات والهامش، كما قمنا بإجراء اختبارات لأنظمة الرقابة لتقييم كفاءتها التشغيلية؛
- لقد قمنا بمطابقة عينة من المعاملات مع السجلات المحاسبية والمستندات الداعمة مثل بطاقات الصفقات والاتفاقيات لاختبار ما إذا كانت الإيرادات ذات الصلة قد تم إدراجها بشكل مناسب؛
- لقد قمنا بإعادة احتساب إيرادات الهامش على أساس العينة باستخدام البيانات الأساسية، وقمنا بمقارنة النتائج مع الإيرادات المدرجة من قبل المجموعة لتقييم مدى ملاءمتها؛
- لقد قمنا بإجراءات تحليلية باستخدام بيانات مفصلة عن طريق مطابقة القيمة الإجمالية للتداول مع تقارير سوق التداول ذات الصلة لتقييم مدى معقولية إيرادات العمولات المدرجة؛
- لقد قمنا بإجراء استفسارات من موظفي التداول والتسويق بشأن أية معاملات غير اعتيادية أو أية أمور مماثلة؛ و
- قمنا بفحص مدى ملاءمة الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى
تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة والتقرير السنوي، باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا ونتوقع الحصول على التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي رأي تدقيق أو أي شكل من أشكال استنتاجات التدقيق حولها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى (تتمة)

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكلٍ يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- تخطيط وإجراء عملية تدقيق حسابات المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة واستخدامها كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لغرض تدقيق حسابات المجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والإجراءات التي يتم اتخاذها للحد من المخاطر والضوابط المطبقة، حيثما أمكن.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التشريعات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الافصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛

٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٣) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و

٨) لم يتم تقديم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

بالنيابة عن إرنست ويونغ

وليد نقفور
رقم القيد ٥٤٧٩

٣ مارس ٢٠٢٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
صافي إيرادات العمولة	٨	٢٧,٦٥٦	٣٢,٧٦٢
إيرادات التمويل من ذمم الهامش المدينة		٦٠,٧٠٠	٤٩,٣٥٦
تكاليف التمويل		(٢٥,٧٢٣)	(١١,١٨١)
صافي إيرادات التمويل		٣٤,٩٧٧	٣٨,١٧٥
الإيرادات من تمويل الشركات، والاستشارات، والإيرادات الأخرى	٩	٢٣,٦٤٤	٢٠,٠٥٠
إيرادات التمويل من الودائع		١١,١٥٨	٨,٠٨٥
إيرادات الاستثمار، صافي	١٠	٢,٤٢٩	١٩,٦١٢
إجمالي الدخل، صافي		٩٩,٨٦٤	١١٨,٦٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	١١	(٨١,٩١٨)	(٧٨,٥٠١)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١٥	(٣٤٦)	(١٥٨)
الربح للسنة قبل الضريبة		١٧,٦٠٠	٤٠,٠٢٥
مصاريف ضريبة الدخل	١٢	(١,٦٤٩)	(٣٥٤)
الربح للسنة		١٥,٩٥١	٣٩,٦٧١
الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		١٥,٩٥١	٣٩,٦٧١
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)	٣٢	٠,٠٢٩٠	٠,٠٧٢١

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والمعدات	١٤	٣٣,٧٥٣	٣٢,٢١٨
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٥	٣٧,٦٧٨	٣٣,٦٠٤
أصل حق الاستخدام		٦٨٦	٨٥١
		٧٢,١١٧	٦٦,٦٧٣
الموجودات المتداولة			
ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة	١٥	٥٤٦,٠٩٤	٤٥٢,٢٩٦
الموجودات الأخرى	١٦	١٠,٤٠٦	٤,٩٣٥
ودائع الضمان	١٧	١٩,٧٥٠	١٩,٧٥٠
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية	٢٠	١٢٥,٨٧١	١١١,٧١٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨	٦٧,٤٨١	٧٦,٣٦٣
الأرصدة البنكية والنقد	١٩	٦٨٤,٣٩٦	٥٠٢,٥٧٧
		١,٤٥٣,٩٩٨	١,١٦٧,٦٣٣
إجمالي الموجودات		١,٥٢٦,١١٥	١,٢٣٤,٣٠٦
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢١	٥٤٩,٩١٦	٥٤٩,٩١٦
علاوة إصدار	٢١	٢١,٩٥٨	٢١,٩٥٨
احتياطي الاستحواذ	٢٢	(٢٨٣,٩٦٦)	(٢٨٣,٩٦٦)
الاحتياطي النظامي	٢٣	٩٤,٨٤٥	٩٣,٢٥٠
الاحتياطي العام	٢٤	٧,١٣٣	٦,٣٣٥
أرباح محتجزة		١٤٤,٩٩٥	١٦٤,٤٣٢
إجمالي حقوق المساهمين		٥٣٤,٨٨١	٥٥١,٩٢٥
المطلوبات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٥	٧,٤٧١	٦,٤٧٩
التزام عقد الإيجار		٦٥١	٨٢٨
التزام الضريبة المؤجلة	١٢	٣٥٤	٣٥٤
		٨,٤٧٦	٧,٦٦١
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة والمستحقات	٢٦	٤٣٢,٩٤٢	٣٤٥,٩١٧
القروض قصيرة الأجل	٢٧	٥٤٤,٢١٧	٣٢٨,٦٤٨
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية	٢٠	٣,٧٧٤	٣
مطلوبات ضريبة الدخل	١٢	١,٦٤٩	-
التزام عقد الإيجار		١٧٦	١٥٢
		٩٨٢,٧٥٨	٦٧٤,٧٢٠
إجمالي المطلوبات		٩٩١,٢٣٤	٦٨٢,٣٨١
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		١,٥٢٦,١١٥	١,٢٣٤,٣٠٦

على حد علمنا، تعبر البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في السنة المعروضة فيها.

رئيس مجلس الإدارة | العضو المنتدب | الرئيس التنفيذي – الخدمات المالية

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	رأس المال *ألف درهم*	*علاوة إصدار* *ألف درهم*	*احتياطي الاستحواذ* *ألف درهم*	*الاحتياطي النظامي* *ألف درهم*	*الاحتياطي العام* *ألف درهم*	*أرباح محتجزة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٤٩,٩١٦	٢١,٩٥٨	(٢٨٣,٩٦٦)	٨٩,٢٨٣	٤,٣٥١	١٦٣,٧٠٧	٥٤٥,٢٤٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٣٩,٦٧١	٣٩,٦٧١
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	-	-	٣,٩٦٧	-	(٣,٩٦٧)	-
تحويل إلى الاحتياطي العام (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	١,٩٨٤	(١,٩٨٤)	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٣)	-	-	-	-	-	(٣٢,٩٩٥)	(٣٢,٩٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٤٩,٩١٦	٢١,٩٥٨	(٢٨٣,٩٦٦)	٩٣,٢٥٠	٦,٣٣٥	١٦٤,٤٣٢	٥٥١,٩٢٥
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٤٩,٩١٦	٢١,٩٥٨	(٢٨٣,٩٦٦)	٩٣,٢٥٠	٦,٣٣٥	١٦٤,٤٣٢	٥٥١,٩٢٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	١٥,٩٥١	١٥,٩٥١
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	-	-	١,٥٩٥	-	(١,٥٩٥)	-
تحويل إلى الاحتياطي العام (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	٧٩٨	(٧٩٨)	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٣)	-	-	-	-	-	(٣٢,٩٩٥)	(٣٢,٩٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٤٩,٩١٦	٢١,٩٥٨	(٢٨٣,٩٦٦)	٩٤,٨٤٥	٧,١٣٣	١٤٤,٩٩٥	٥٣٤,٨٨١

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	ايضاحات	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة		١٧,٦٠٠	٤٠,٠٢٥
تعديلات للبنود التالية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٤	٥,٨١٩	٥,١٠٢
استهلاك أصل حق الاستخدام	١١	١٦٥	١٦٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٣,٢	٤٤٥	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٥	٢,٢٥٦	١,٩٧٨
إيرادات التمويل من الودائع		(١١,١٥٨)	(٨,٠٨٥)
تكاليف التمويل		٢٥,٧٢٣	١١,١٨١
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٩,٨١٣	(١٠,٦٨١)
إيرادات توزيعات أرباح		(٢,٨٨٨)	(٢,٠٢٧)
(عكس) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١٥	(١٧)	١٥٦
		٤٧,٧٥٨	٣٧,٨١٣
التغيرات في رأس المال العامل:			
ذمم الهامش والذمم التجارية المدينة		(٩٣,٧٨١)	(١٧١,٩٢١)
موجودات أخرى		(٤,٦٨٨)	(٣,٦٠٧)
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية		(١٤,١٥٩)	(١٠٨,٤٦٢)
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية		٣,٧٧١	(٢٦,٧٢٥)
الذمم الدائنة والمستحقات		٨٦,٧١٢	١٤٢,٩٤٢
النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٢٥,٦١٣	(١٢٩,٩٦٠)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	٢٥	(١,٢٦٤)	(٦٨٢)
تكاليف التمويل المدفوعة		(٢٥,٣٦٤)	(١٠,٩٠٦)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(١,٠١٥)	(١٤١,٥٤٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	١٤	(٧,٣٥٤)	(١٢,٢٦٩)
زيادة في ودائع العملاء		(٧٧,٥٧٤)	(٥٠٨)
إيرادات تمويل مستلمة		١٠,٣٧٥	٧,٧٢١
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		٢,٨٨٨	٢,٠٢٧
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٣,٦٦٠)	(١٣,٢٦٦)
متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢,٧٢٩	٢,٨٦٠
إضافة في الموجودات غير الملموسة		(٤,٥١٩)	-
ودائع لأجل (محتفظ بها) محررة		(٤٥,٠١٨)	٨٧,٣٣٨
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية		(١٢٢,١٣٣)	٧٣,٩٠٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من قرض قصيرة الأجل		١٦٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
سداد قروض قصيرة الأجل		(١٦,٩٠٠)	-
سداد التزام عقد الإيجار		(١٩٩)	(١٩٩)
توزيعات أرباح	٣٣	(٣٢,٩٩٥)	(٣٢,٩٩٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		١٠٩,٩٠٦	١٠٦,٨٠٦
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله		(١٣,٢٤٢)	٣٩,١٦١
النقد وما يعادله في ١ يناير		١١٩,٢٧٧	٨٠,١١٦
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	١٩	١٠٦,٠٣٥	١١٩,٢٧٧

تشكل الإيضاحات المرقمة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ معلومات الشركة

تأسست شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير – شركة مساهمة عامة ("الشركة") في عام ١٩٩٨، وهي شركة مساهمة عامة مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة وهي مدرجة في سوق دبي المالي وتنظمها هيئة الأوراق المالية والسلع بالإضافة إلى هيئة دبي للخدمات المالية. تعتبر شركة الرمز مؤسسة مالية رئيسية تقدم مجموعة واسعة من الخدمات بما في ذلك إدارة الأصول، وتمويل الشركات، والوساطة، والإقراض، وصناعة السوق، وتوفير السيولة، والبحوث.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة") في الاستثمار وإدارة المؤسسات التجارية والصناعية والزراعية وتقديم خدمات الوساطة بما في ذلك الوساطة في بيع وشراء الأسهم، وتداول الهامش، وصناعة السوق وتوفير السيولة، وأداء جميع المعاملات والأنشطة ذات الصلة. إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٢١٢٠٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٥.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية.

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. تم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يُشار إلى خلاف ذلك.

٣ بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB) ومتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٤ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدّلة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة الفعّالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. لم تقم المجموعة بالطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر، ولكن غير فعّال بعد. طُبقت عدة تعديلات لأول مرة في ٢٠٢٤، ولكن لم يكن لها تأثير على البيانات المالية الموحدة.

- الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧؛
- التزام عقد الإيجار في عمليتي البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦؛
- : تصنيف المطلوبات إلى متداولة وغير متداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة – غير الفعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة مفصح عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح سارية المفعول.

- عدم قابلية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (تبدأ فترة السريان في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية (تبدأ فترة السريان في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات (تبدأ فترة السريان في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧)

لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير مادي على بياناتها المالية الموحدة للسنة المالية القادمة.

٥ أسس التوحيد

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بما في ذلك الشركات المهيكلة الخاضعة للسيطرة. تقوم المجموعة بتوحيد شركة تابعة عندما تسيطر عليها. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يصبح لديها حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

بشكل عام، هناك افتراض ينص على أن غالبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في الظروف الفردية، قد تواصل المجموعة السيطرة بوجود أقل من ٥٠٪ من الأسهم أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى في ظل ملكيتها لأكثر من ٥٠٪ من أسهم الشركة. عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة ما وبالتالي لديها القدرة على التحكم في عوائدها المتنوعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

٥ أسس التوحيد (تتمة)

- الغرض من الشركة المستثمر فيها وتصميمها
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بشأن تلك الأنشطة وما إذا كان بإمكان المجموعة توجيه هذه الأنشطة
- ما إذا كانت المجموعة معرضة، أو لديها حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، ولديها القدرة على التأثير على تنوع هذه العائدات.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر معاملات العملات الأجنبية) المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركات الجوهرية التابعة للمجموعة في نهاية فترة التقارير المالية:

الاسم	*الموقع*	*الأنشطة الرئيسية*	*نسبة الملكية* ٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرمز كابيتال ذ.م.م	أبوظبي	خدمات الوساطة	١٠٠٪	١٠٠٪
ايه ار سي انفسمنت ذ.م.م	أبوظبي	الاستثمار في المشاريع	١٠٠٪	١٠٠٪
ايه أر سي بروبتيز ذ.م.م	أبوظبي	تجارة العقارات	١٠٠٪	١٠٠٪
ايه ار سي ريال ستيت ذ.م.م	أبوظبي	تجارة العقارات	١٠٠٪	١٠٠٪
دبي الدولية للأوراق المالية – شركة الشخص الواحد ذ.م.م	دبي	خدمات الوساطة	١٠٠٪	١٠٠٪

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية

طبقت المجموعة باستمرار السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٦,١ إدراج إيرادات الفوائد

١ . إيرادات التمويل والإيرادات / المصاريف المماثلة

يتكون صافي إيرادات التمويل من إيرادات الفوائد ومصاريف الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٦,٢ إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس الاعتبار الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تقديم الخدمات.

١ . إيرادات الرسوم والعمولات من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء بمرور الوقت

تشمل التزامات الأداء التي يتم استيفاؤها بمرور الوقت خدمات إدارة الأصول حيث يستلم العميل ويستهلك في نفس الوقت المنافع التي يوفرها أداء المجموعة أثناء أداء المجموعة.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١ . إيرادات الرسوم والعمولات من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء بمرور الوقت (تتمة)

تشمل إيرادات الرسوم والعمولات للمجموعة من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء بمرور الوقت ما يلي:

رسوم إدارة الأصول
يتم إصدار فاتورة برسوم الإدارة شهرياً ويتم تحديدها بناءً على نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة الأصول للأموال المدارة بناءً على متوسط صافي قيمة الأصول شهرياً. تتبلور الرسوم بشكل عام في نهاية كل شهر ولا تخضع للاسترداد. وبالتالي، يتم إدراج الإيرادات من رسوم الإدارة بشكل عام في نهاية كل شهر.

رسوم الأداء
تعتمد رسوم الأداء على العوائد التي تزيد عن عائد السوق المعياري المحدد، خلال فترة العقد. يتم استلام رسوم الأداء عادةً في نهاية فترة الأداء المحددة في العقد. تقوم المجموعة بإدراج الإيرادات من رسوم الأداء على مدى فترة العقد، ولكن فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل بشكلٍ كبير ألا يحدث عكس كبير للإيرادات في الفترات اللاحقة.

٢ . إيرادات الرسوم والعمولات من الخدمات التي يتم فيها استيفاء التزامات الأداء في وقتٍ محدد
يتم إدراج الخدمات المقدمة عندما يتم فيها استيفاء التزامات أداء المجموعة في وقتٍ محدد بمجرد تحويل السيطرة على الخدمات إلى العميل. يحدث هذا عادةً عند استكمال المعاملة أو الخدمة الأساسية، أو بالنسبة للرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين، بعد استيفاء معايير الأداء المقابلة. تشمل هذه الفئة الرسوم والعمولات الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل الترتيب / المشاركة أو التفاوض على الاستحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى، أو شراء أو بيع الأعمال، ورسوم الوساطة. لدى المجموعة التزام أداء واحد فيما يتعلق بهذه الخدمات، وهو إتمام المعاملة المحددة في العقد بنجاح.

رسوم تمويل الشركات
تتعلق خدمات تمويل الشركات بدعم عمليات الدمج والاستحواذ، حيث تقدم المجموعة خدمات استشارية مالية وقانونية وخدمات استشارية للمعاملات. يتم إدراج الرسوم المكتسبة مقابل هذه الخدمات في الوقت الذي يتم فيه استكمال المعاملة لأن العميل لا يستلم سوى منافع أداء المجموعة عند الانتهاء بنجاح من المعاملة الأساسية. يحق للمجموعة فقط الحصول على الرسوم عند إتمام المعاملة.

إن رسوم تمويل الشركات هي عبارة عن مبلغ اعتباري متغير. تقدر المجموعة المبلغ الذي يحق لها الحصول عليه ولكنها تقيّد هذا المبلغ حتى يكون من المحتمل إلى حدٍ كبير أنه لن يؤدي إدراج الرسوم المقدرة في سعر المعاملة إلى عكس كبير في الإيرادات، والذي يحدث عموماً عند الإكمال الناجح للمعاملة الأساسية.

رسوم الوساطة
تقوم المجموعة بشراء وبيع الأوراق المالية نيابةً عن عملائها وتتلقى عمولة ثابتة عن كل معاملة. يتمثل التزام أداء المجموعة في تنفيذ عملية التداول نيابةً عن العميل ويتم إدراج الإيرادات بمجرد تنفيذ كل صفقة (أي في تاريخ التداول). عادةً ما يكون دفع العمولة مستحقاً في تاريخ التداول.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٣ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي

١ . تاريخ الإدراج

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل الصفقات العادية، أي شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في إطار زمني محدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق. يتم إدراج الهوامش للعملاء عند شراء الأوراق المالية وتحميل الأموال على حسابات العملاء.

٢ . القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإدراج المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، إلا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، حيث يتم إضافة أو طرح تكاليف المعاملة من هذا المبلغ.

٣ . فئات قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج أعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، ويتم قياسها كما يلي:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظة المتاجرة الخاصة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. قد تخصص المجموعة أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، مما يستبعد أو يقلل بشكل جوهري من قياس أو إدراج عدم التوافق.

يتم قياس المطلوبات المالية، غير الضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ومشتقات الأدوات.

٦,٤ تحديد القيمة العادلة

من أجل عرض كيف تم اشتقاق القيم العادلة، تم تصنيف الأدوات المالية بناءً على تراتبية طريق التقييم، كما تم تلخيصها أدناه:

- المستوى ١ الأدوات المالية – حيث تكون المدخلات المستخدمة في التقييم غير معدلة للأسعار المتداولة من أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة والتي تكون متاحة للمجموعة في تاريخ القياس. تأخذ المجموعة في الحسبان الأسواق كنشطة فقط في حال وجود أنشطة تجارية كافية تتعلق بحجم وسيولة الموجودات والمطلوبات المتماثلة عند وجود أسعار ملزمة وقابلة للممارسة متاحة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٤ تحديد القيمة العادلة (تتمة)

- المستوى ٢ الأدوات المالية حيث تكون المدخلات المستخدمة في التقييم جوهرية، ومشتقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة لفترة عمر الأداة بأكملها. تتضمن تلك المدخلات الأسعار المتداولة للموجودات أو المطلوبات المشابهة في أسواق نشطة، الأسعار المتداولة للأدوات غير المتماثلة في أسواق غير نشطة والمدخلات القابلة للملاحظة غير الأسعار المتداولة مثل معدلات الفائدة ومنحنيات العائد، التقلبات الضمنية، وهامش الائتمان. بالإضافة لذلك، قد تطلب التعديلات لظروف أو موقع الأصل أو المدى الذي يتعلق بالبنود القابلة للمقارنة مع الأداة المقيمة. بالرغم من ذلك، في حال كانت التعديلات تعتمد على المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي هي جوهرية للقياس بأكمله، ستقوم المجموعة بتصنيف الأدوات ضمن المستوى ٣.
- المستوى ٣ الأدوات المالية – وهي تلك التي تتضمن مدخلات غير قابلة للملاحظة وجوهرية للقياس ككل.

تقوم المجموعة بتقييم التسوية في كل فترة تقارير مالية على أساس كل أداة على حدة وتقوم بإعادة تصنيف الأدوات عند الضرورة، بناءً على الحقائق في نهاية فترة التقارير المالية.

٦,٥ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

٦,٥,١ *ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة بالتكلفة المطفأة*

تقوم المجموعة بقياس ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة بالتكلفة المطفأة في حال تم استيفاء الشرطيين التاليين:

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تزيد الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة من التدفقات النقدية التي تكون بشكل فردي مدفوعات للمبلغ الرئيسي والفائدة والمبلغ الرئيسي القائم.

٦,٥,٢ *الأموال المقترضة*

عقب الإدراج المبدئي، يتم قياس الأموال المقترضة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الحسبان لأي تكاليف تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

٦,٥,٣ *الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر*

إن الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تخصيصها من قبل الإدارة إما عند الإدراج المبدئي أو مطلوب قياسها إلزاماً بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يتم إدراج القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٦ مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حال، وفقط في حال، وجود حق قانوني قابل للتطبيق لمقاصة القيم المدرجة ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد باستثناء عند استيفاء شروط المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٦,٧ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقارير مالية لتحديد وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

يتضمن الدليل الموضوعي للموجودات المالية المنخفضة القيمة صعوبة مالية جوهرية للمقترض، عجز أو تأخر من قبل المقترض، إعادة هيكلة للمبلغ المستحق إلى المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة بطريقة أخرى مؤشرات على أن المدين أو المصدر سيدخل في حالة إفلاس أو تغيرات عكسية في حالة المدفوعات للمقترض.

الأدوات المالية
تدرج المجموعة مخصصات الخسارة لخسائر الانخفاض في القيمة في:

- ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة؛
- ودائع الضمان؛
- المبالغ المستحقة من أسواق الأوراق المالية والأرصدة البنكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي لعمر خسائر الائتمان المتوقعة، باستثناء التالي، والذي يتم قياسه بخسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً:

- أدوات الدين التي يتم تحديدها بأنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقارير المالية؛ و
- سندات الدين الأخرى والأرصدة البنكية لمخاطر الائتمان (أي، مخاطر العجز التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) لم تزيد بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

يتم دائماً قياس مخصصات الخسارة للذمم التجارية المدينة بمبلغ مساوي لعمر خسائر الائتمان المتوقعة.

عند تحديد إذا ما كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي وعند خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الحسبان معلومات معقولة وداعمة ذات صلة ومتاحة من دون تكلفة غير مستحقة أو جهد. يتضمن هذا تحليل معلومات كمية ونوعية، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم ائتماني مستق ويتضمن معلومات متوقعة.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان زادت بشكل جوهري في حال تجاوز مواعيد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوماً.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٧ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)
تأخذ المجموعة في الحسبان الأصل المالي عند العجز عندما:

- من غير المحتمل للمقترض دفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، من دون الاستعانة بالمجموعة لتفعيل ذلك كتحرير الضمان (في حال وجود ضمان محتفظ به)؛ أو
- الأصل المالي تجاوز مواعيد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً.

إن عمر خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من جميع أحداث العجز الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. إن خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث العجز التي تكون ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (أو فترة أقصر في حال كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).

إن الفترة القصوى المعتبرة عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لكامل العجز في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها). يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني
تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني. يعتبر الأصل المالي أنه ' تعرض لانخفاض ائتماني'عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة الموضوعية على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني على البيانات الملحوظة التالية:

- الصعوبات المالية الحادة من قبل المقترض أو المُصدر؛
- الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً؛
- إعادة جدولة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة بناءً على شروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى؛
- أن يكون من المحتمل تعرض المقترض للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة أزمات مالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد
يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٨ التعزيزات الائتمانية: تقييم الرهن والضمانات المالية

لغرض الحد من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، إذا أمكن. لدى الضمان أشكال مختلفة، مثل الضمان النقدي وضمان الأوراق المالية، ما لم يتم استرداده، ولا يتم إدراجه في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية التي لا يتطلب إدراجها بشكل منفصل بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تعتبر مكملة للشروط التعاقدية لأداة الدين الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة ضمن قياسات خسائر الائتمان المتوقعة هذه. على هذا الأساس، تؤثر القيمة العادلة للضمان على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييم الضمان عادةً، كحد أدنى، في البداية ويتم إعادة تقييمه على أساس ربع سنوي. مع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال، الضمان النقدي والضمانات المتعلقة بمتطلبات الهامش، بشكل يومي.

٦,٩ الضمانات المستردة

إن سياسة المجموعة هي تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في عملياتها الداخلية أو بيعه. يتم تحويل الموجودات التي تم تحديدها على أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمتها المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأساسي، أيهما أقل. بالنسبة للموجودات التي يكون خيار بيعها هو الأفضل، يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (في حال كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد فيما يتوافق مع سياسة المجموعة.

٦,١٠ المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية جزئياً أو كلياً فقط عندما لا تتوقع المجموعة استرداد الأصل المالي ككل أو كجزء. في حال كانت القيمة التي يتوجب شطبها أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يتم أولاً معاملة الفرق كإضافة إلى المخصص ومن ثم يتم تكوينه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إضافة أي استردادات لاحقة إن وجدت إلى الإيرادات الأخرى.

٦,١١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله المشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق والأرصدة المصرفية والودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي ثلاثة أشهر أو أقل وصافي المبلغ القائم من السحوبات المصرفية على المكشوف.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,١٢ عقود الإيجار

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على، عقد إيجار. إن العقد هو، أو يحتوي على، عقد إيجار إذا قام العقد بنقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل اعتبار.

أ) المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتطبيق نهج إدراج وقياس واحد لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة. تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات عقد الإيجار لإجراء مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصل الضمني.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة المتراكمة، ويتم تعديلها لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات عقد الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل، أيهما أقصر.

تخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة فيما يتوافق مع سياسة المجموعة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة)، مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تُظهر أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

٦,١٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تتضمن تكلفة الخدمات اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة، صافي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب التغييرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة من خلال تغير فترة أو منهجية الاستهلاك، كما هو مناسب، ويتم معاملتها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,١٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المُقدرة للموجودات كما يلي:

مباني المكاتب	٣٠ سنة
معدات مكتبية	٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات

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

٦,١٤ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها والمولدة داخلياً من قبل المجموعة وذات المدة/الاعمار الانتاجية المحدودة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

الموجودات غير الملموسة المولدة داخلياً - البحث والتطوير
يتم إدراج النفقات من أنشطة البحث كمصاريف في الفترة التي تم تكبدها. يتم إدراج الأصل غير الملموس المولد داخلياً الناشئ من التطوير (أو من مرحلة تطوير مشروع داخلي) فقط في حال تبين التالي:

- الجدوى الفنية لإكمال الأصل غير الملموس حتى يكون متاحاً للاستخدام أو البيع؛
- النية في إكمال الأصل غير الملموس واستخدامه أو بيعه؛
- القدرة على استخدام أو بيع الأصل غير الملموس؛
- كيفية توليد الأصل غير الملموس لمنافع إقتصادية مستقبلية محتملة؛
- توفر الموارد التقنية والمالية والموارد الأخرى الكافية لإكمال تطوير واستخدام أو بيع الأصل غير الملموس؛ و
- إمكانية قياس النفقات المرتبطة بالأصل غير الملموس بشكل موثوق خلال فترة تطويره.

بعد تقييم كافة المعايير أعلاه، قامت الشركة بإدراج أصل غير ملموس قيد مرحلة التطوير بقيمة ٦,٢٤٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٩,٠٣٤ ألف درهم).

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,١٥ الشهرة التجارية

يتم قياس الشهرة التجارية الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة لانخفاض القيمة.

بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة التجارية المستحوذ عليها في أحد عمليات دمج الأعمال، اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، إلى كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة، والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بصرف النظر عما إذا قد تم تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المستحوذة إلى تلك الوحدات.

في حال تم تخصيص الشهرة التجارية لأحد الوحدات المنتجة للنقد وتم استبعاد جزء من تلك العمليات التي تندرج ضمن الوحدة المعنية، يتم إدراج الشهرة التجارية الخاصة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التجارية المستبعدة في هذه الحالات على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

٦,١٦ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل بهدف تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

٦,١٧ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) كنتيجة لحدث سابق ومن المحتمل الحاجة إلى تدفقات نقدية خارجة لموارد ذات منافع اقتصادية لتسوية التزام وإمكانية إجراء تقدير موثوق لقيمة الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال مادياً، تحدد المجموعة مستوى المخصص من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة يعكس المعدلات الحالية المتعلقة بالالتزام. يتم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر صافي أي تعويض في المصاريف التشغيلية الأخرى.

٦,١٨ الموجودات الائتمانية

تقدم المجموعة خدمات ائتمان وخدمات ائتمانية أخرى تتمثل في تمليك أو الاستثمار في الموجودات بالنيابة عن عملائها. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها بصفة مستأمن، ما لم يتم استيفاء معايير الإدراج، في البيانات المالية الموحدة حيث إنها لا تمثل موجودات المجموعة.

٦,١٩ توزيعات أرباح على أسهم عادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما يتم اعتمادها من قبل مساهمي المجموعة.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٢٠ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين وفقاً لبنود قانون العمل المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على قيمة أخر راتب للموظفين وطول فترة الخدمة، شريطة انقضاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم احتساب التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

يتم دفع اشتراكات التقاعد فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لامارة أبوظبي، ويتم احتسابها وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات إلى بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد خلال فترة خدمة الموظفين.

٦,٢١ مصاريف ضريبة الدخل

تتكون مصاريف الضريبة للسنة من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم إدراج الضريبة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل باستثناء المدى الذي تتعلق فيه بعملية دمج أعمال، أو بنود مدرجة بشكل مباشر في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الآخر.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة الدائنة أو المدينة على الإيرادات أو الخسائر للسنة الخاضعة للضريبة وأي تعديلات على الضريبة الدائنة أو المدينة فيما يتعلق بالسنوات السابقة. يتم قياس الضريبة الحالية باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو النافذة موضوعاً في تاريخ التقارير المالية.

يتم إدراج الضريبة المؤجلة على كافة الفروقات المؤقتة في تاريخ التقارير المالية بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة إلى جانب الاستثناءات التالية:

- عندما تنشأ الفروقات المؤقتة من الإدراج المبدئي للشهرة التجارية أو أصل أو التزام في معاملة لا تندرج تحت دمج أعمال، وعندما لا تؤثر، عند تاريخ المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة؛
- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة، الشركات الزميلة، وحينما يكون بالإمكان التحكم في زمن عكس الفروقات المؤقتة وعند توقع عدم إمكانية عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل القريب؛ و
- يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى مدى توفر الربح الخاضع للضريبة الذي يتم بصدده استخدام الفروقات القابلة للاستقطاع المؤقتة وترحيل الانتمانات الضريبية أو الخسائر الضريبية.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة كاف للسماح باستخدام كل أو جزء من موجودات الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقارير مالية ويتم إدراجها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة على أساس غير مخصوم بالمعدلات الضريبية التي من المتوقع تطبيقها عند تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على المعدلات الضريبية وقوانين الضرائب المعمول بها أو النافذة موضوعاً في تاريخ التقارير المالية.

يتم تحميل الضرائب الحالية والمؤجلة أو إدراجها بشكل مباشر في الدخل الشامل الآخر أو في حقوق الملكية في حال كانت تتعلق ببنود مدرجة أو محملة عليها، على التوالي أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية. خلاف ذلك، يتم إدراج ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٢٢ ضريبة القيمة المضافة (VAT)

يتم إدراج المصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة عند شراء الموجودات أو الخدمات قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، في هذه الحالة، يتم إدراج ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من بند المصاريف، كما هو مناسب؛ أو عندما يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة بمبلغ ضريبة القيمة المضافة المدرج.
- يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من السلطة الضريبية أو المستحق الدفع إليها كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في بيان المركز المالي الموحد.

٦,٢٣ الالتزامات الطارئة

لا يتم إدراج الالتزامات الطارئة ضمن البيانات المالية الموحدة. يتم الإفصاح عنها، ما لم تستبعد احتمالية التدفق الخارجي للموارد المتضمنة في المنافع الاقتصادية. لا يتم إدراج الأصل الطارئ ضمن البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنه عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية.

٦,٢٤ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين مساهمي السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مساهمي السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مساهمي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار إمكانية مساهم السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته أو بيعه إلى مساهم آخر في السوق والذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

تستخدم المجموعة طرق تقيم ملائمة عند الظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقلل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٦ المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦,٢٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في البيانات المالية الموحدة ضمن تراتيبية القيمة العادلة، والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - طرق تقييم أخرى تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيم العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة إذا ما كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوى مدخل الذي يكون جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل تقارير مالية.

٦,٢٥ التصنيف المتداول مقابل التصنيف غير المتداول

تقوم المجموعة بعرض موجوداتها ومطلوباتها في بيان المركز المالي الموحد بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول. يتم تصنيف الأصل كمتداول عند:

- توقع تحقيقه أو النية في بيعه أو استخدامه ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- الاحتفاظ به بهدف رئيسي وهو المتاجرة؛
- توقع تحقيقه خلال فترة إثنى عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية، أو
- النقد أو ما يعادله باستثناء النقد المقيد من التبادل أو المستخدم لتسوية التزام لفترة اثنى عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقارير المالية.

يتم تصنيف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يتم تصنيف الالتزام كمتداول عند:

- توقع تسويته ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- الاحتفاظ به بهدف رئيسي وهو المتاجرة؛
- يتم تسويته خلال فترة اثنى عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية؛ أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لفترة اثنى عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقارير المالية.

تقوم المجموعة بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٧ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيام الإدارة باتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات والإفصاحات عن المطلوبات الطارئة المدرجة. إن الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل. عند إعداد هذه البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام والافتراضات المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة كما في تاريخ التقارير المالية، والتي لها مخاطر هامة قد تتسبب في إجراء تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

قد تتغير الظروف الحالية والافتراضات حول التطورات المستقبلية نتيجةً لظروف خارجة عن نطاق سيطرة المجموعة ويتم عكسها في الافتراضات في حال أو عند حدوثها. إن البنود ذات التأثير الأهم على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة بجانب الأحكام و/أو التقديرات الجوهرية للإدارة موضحة أدناه بالنسبة إلى الأحكام/التقديرات المتضمنة.

٧,١ خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية

يتم إجراء تقدير لمبلغ ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة القابل للتحصيل على أساس فردي، بعد الأخذ بعين الاعتبار القيمة السوقية للأوراق المالية المحتفظ بها كضمان في تاريخ التقارير المالية.

في تاريخ التقرير، بلغت ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة ما قيمته ٥٣٧,٦٣٦ ألف درهم *(٢٠٢٣: ٤٤٧,٦٣٣ ألف درهم)* و٢١,٤٧٠ ألف درهم *(٢٠٢٣: ١٧,٦٩٢ ألف درهم)* على التوالي. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيمة ٧,٣٨١ ألف درهم *(٢٠٢٣: ٧,٧٤٥ ألف درهم)* و٥,٦٣١ ألف درهم *(٢٠٢٣: ٥,٢٨٤ ألف درهم)* على التوالي.

٧,٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على يقين بأن لديها كافة الموارد التي تساعد في استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي حالات جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بناءً على ذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٧,٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها وموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو عوامل الإهلاك والتلف. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المتبقية والأعمار الإنتاجية السنوية ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك / الإطفاء المستقبلية عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة. عندما تقرر الإدارة أن العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للأصل تتطلب تعديلاً، يتم استهلاك / إطفاء صافي القيمة الدفترية التي تزيد عن القيمة المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المتبقي المعدل.

٧ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٤ الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما كانت الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة منخفضة القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. عند تقييم إذا ما كان هناك أي مؤشر يدل على أن الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة في نهاية فترة التقارير المالية قد انخفضت قيمتها، تقوم المجموعة بأخذ النقاط التالية في الاعتبار:

- التغيرات في البيئة التكنولوجية، السوقية، الاقتصادية أو القانونية التي تعمل فيها المجموعة والتي يكون لها تأثير عكسي على المجموعة؛
- الضرر الملموس للموجودات قيد التشييد؛
- خطط إيقاف أو إعادة هيكلة العملية إلى الموجودات قيد التشييد التي تنتمي لها؛ و
- دليل من التقارير الداخلية والعوامل الخارجية التي تشير لانخفاض محتمل في تقدير صافي التدفقات النقدية المتدفقة من الأصل.

بلغ صافي القيمة الدفترية للمتلكات والمعدات الخاضع إلى تقييم الانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٣٣,٧٥٣ ألف درهم *(٢٠٢٣: ٣٢,٢١٨ ألف درهم)* مع عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة *(٢٠٢٣: لا شيء)*. بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة الخاضعة لتقييم الانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١٣,١٠٨ ألف درهم *(٢٠٢٣: ٩,٠٣٤ ألف درهم)* مع عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة *(٢٠٢٣: لا شيء)*.

٧,٥ الاستثمار في أنشطة إدارة الموجودات

تعمل المجموعة كمدير لصندوق الاستثمار النقدي سكاي وان وعادةً ما يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق سوق المال هذا على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أية حصص مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين لاستبعاد مدير الصندوق.

بالنسبة لهذا الصندوق الذي تديره المجموعة، إن الحصة الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق هي صفر، وترى الإدارة بأن هذه الهيكلية تعتمد على معايير السوق فيما يتعلق بهذه الخدمات. نتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذا الصندوق.

٧,٦ انخفاض قيمة الشهرة التجارية

يتم اختبار الشهرة التجارية للانخفاض في القيمة كل سنة على الأقل.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة التجارية منخفضة القيمة تقدير القيمة العادلة للأعمال التي يتم اختبارها للانخفاض في القيمة والوحدات المولدة للنقد التي يتم تخصيص هذه الموجودات لها. يتم تحديد القيمة العادلة نقاصاً تكلفة استبعاد أعمال تجارية أو وحدة مولدة للنقد بشكل أساسي باستخدام نهج السوق، ويعتمد ذلك على أسعار السوق المعلنة لأسهم الشركة بعد التعديلات المناسبة. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يتم إدراج أي انخفاض في القيمة مقابل الشهرة التجارية (٢٠٢٣: لا شيء).

٧ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧,٧ رسملة تكاليف التطوير

تمثل موجودات تطوير المنتج التكاليف المباشرة المتكبدة في تطوير منصة على الانترنت. يتم إدراج هذه التكاليف كموجودات غير ملموسة عندما تولد المنصة منافع اقتصادية مستقبلية محتملة وإمكانية قياس التكاليف بشكل موثوق. يتم إطفاء المنصة على مدى أعمار إنتاجية مقدرة بـ ١٠ سنوات تمثل الدورة التشغيلية المتوقعة لأصل تطوير المنتج. يعتمد تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي وإمكانية استرداد موجودات تطوير المنتج على وضع حكماً يستند على التوجهات السابقة وتقدير الإدارة للمبيعات المستقبلية المحتملة. يتم تقييم موجودات تطوير المنتج لاسباب الانخفاض في القيمة على أساس سنوي أو وقوع أحداث مسببة للانخفاض في القيمة.

٨ صافي إيرادات العمولات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
سوق أبوظبي للأوراق المالية	١٩,٠٣٢	١٧,٧٣١
سوق دبي المالي	٩,٣٦٣	١٥,٥١٥
الإيرادات الثابتة	٢٧٩	٤١٦
الأسواق الأمريكية المالية (بورصة ناسداك وبورصة نيويورك)	١٢٠	-
ناسداك دبي المحدودة	١٧	١
السوق المالية السعودية (تداول)	١	٤
حسومات وخصومات	(١,١٥٦)	(٩٠٥)
	٢٧,٦٥٦	٣٢,٧٦٢

أ. تصنيف صافي إيرادات العمولة

في الجدول التالي، تم تصنيف إيرادات العمولات من العقود المبرمة مع العملاء في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حسب نوع الخدمات الرئيسي. يشتمل الجدول كذلك على تسوية لصافي إيرادات العمولات المصنف إلى جانب القطاعات الخاضعة للتقارير للمجموعة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
خطوط الخدمات الرئيسية		
الوساطة – الأسواق الأولية	٢٧,٣٧٧	٣٢,٣٤٦
الوساطة – خارج البورصة	٢٧٩	٤١٦
	٢٧,٦٥٦	٣٢,٧٦٢

٨ صافي إيرادات العمولات (تتمة)

ب. توقيت إدراج الإيرادات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
خدمات محولة في نقطة زمنية محددة	٢٧,٦٥٦	٣٢,٧٦٢

٩ إيرادات تمويل الشركات والاستشارات والإيرادات الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
إيرادات تمويل الشركات	١٢,٦٣١	١٠,٦٦٩
رسوم الإدارة والأداء	٥,١٨١	٣,٠١٣
رسوم تقديم السيولة	٥,٠٦٤	٥,٩٤٣
إيرادات أخرى	٧٦٨	٤٢٥
	٢٣,٦٤٤	٢٠,٠٥٠

أ. تصنيف إيرادات تمويل الشركات والاستشارات ورسوم الإدارة والأداء ورسوم توفير السيولة

في الجدول التالي، تم تصنيف إيرادات تمويل الشركات والاستشارات ورسوم الإدارة والأداء ورسوم تقديم السيولة من العقود المبرمة مع العملاء ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حسب نوع الخدمات الرئيسي. يشتمل الجدول كذلك على تسوية لتدفقات الإيرادات المصنفة إلى جانب القطاعات الخاضعة للتقارير للمجموعة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
خطوط الخدمة الرئيسية		
خدمات المعاملات والاستشارات وإعادة الهيكلة	١٢,٦٣١	١٠,٦٦٩
الرسوم من تقديم السيولة	٥,٠٦٤	٥,٩٤٣
رسوم الإدارة والأداء على الموجودات المدارة	٥,١٨١	٣,٠١٣
	٢٢,٨٧٦	١٩,٦٢٥

تتضمن إيرادات تمويل الشركات الإيرادات التي حققتها المجموعة من الخدمات بما في ذلك الخدمات المتعلقة بالمعاملات والخدمات الاستشارية وخدمات إعادة الهيكلة.

تتضمن رسوم الإدارة والأداء الرسوم التي تحصل عليها المجموعة من أنشطة الأمانة والائتمان والتي تحتفظ أو تستثمر المجموعة بموجبها في الموجودات نيابةً عن عملائها.

تشير إيرادات تقديم السيولة إلى الإيرادات المولدة من قبل المجموعة مقابل تقديم سيولة إلى الأسواق المالية من خلال عرض شراء أو بيع أوراق مالية بأسعار محددة لعملاءها.

٩ إيرادات تمويل الشركات والاستشارات والإيرادات الأخرى (تتمة)

ب. *أرصدة العقود*

يقدم الجدول التالي معلومات حول الذمم المدينة ومطلوبات العقود من العقود المبرمة مع العملاء.

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
موجودات العقود التي يتم إدراجها ضمن "الذمم التجارية المدينة"	١٢,٣٦٦	١١,٧٧٢
مطلوبات العقود، التي يتم إدراجها ضمن "الذمم التجارية الدائنة"	٥١,٦٩٩	٨,٠٥٥

ج. *توقيت إدراج الإيرادات*

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
خدمات محولة خلال فترة زمنية معينة	٢٢,٨٧٦	١٩,٦٢٥

١٠ إيرادات الاستثمار، صافي

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
أنشطة الملكية		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣,٨٥٢)	١٤,٧٩٩
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,٥٠٣	٢,٠٠٢
محفظة السيولة والتداول		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥,٩٦١)	(٤,١١٨)
(خسارة) ربح من مشتقات	(٢٤)	٤٨٩
إيرادات الخصم	٩,٣٧٨	٦,٤١٥
إيرادات توزيعات الأرباح	٣٨٥	٢٥
	٢,٤٢٩	١٩,٦١٢

١١ المصاريف العمومية والإدارية

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
تكاليف الموظفين	٥٠,٣٢٦	٥٦,٩٩٠
الاشتراكات والعضوية	٨,٧٨٤	٥,١٨١
الإعلان والتسويق	٦,٨٩١	٧١٢
الاستهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٤)	٥,٨١٩	٥,١٠٢
المصاريف المهنية والقانونية	٢,٩٨٨	٥,٣٤٧
مصاريف تقنية المعلومات	٢,٢٠١	٢,٠٠٢
رسوم خدمة العقارات	٨٧٨	٧٤٤
مصاريف الاتصالات	٦٩٢	٦٠١
السفر والتأمين	٧٧٤	٥٢٢
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣,٢)	٤٤٥	-
استهلاك أصل حق استخدام	١٦٥	١٦٤
مصاريف الإيجار	١٠٧	١٣٣
مصاريف أخرى	١,٨٤٨	١,٠٠٣
	٨١,٩١٨	٧٨,٥٠١

١٢ مصاريف ضريبة الدخل

فيما يلي المكونات الرئيسية لمصاريف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

أ) بيان الدخل

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
تكلفة ضريبة الدخل الحالية	١,٦٤٩	-

ب) تسوية الدخل المحاسبي

الدخل المحاسبي قبل الضريبة	١٧,٦٠٠	-
معدل ضريبة الدخل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٩٪	١,٥٨٤	-
ناقصاً: تأثير الإعفاء من المعيار	(٣٤)	-
ناقصاً: الدخل غير الخاضع للضريبة	(٢٦٠)	-
زائداً: المصاريف غير المستقطعة	٣٥٩	-
مصاريف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	١,٦٤٩	-
المعدل الضريبي الفعلي	٩,٣٧٪	-

١٢ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

ج) الضريبة المؤجلة

تتعلق الضريبة المؤجلة بما يلي:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
الشهرة التجارية	٣٥٤	٣٥٤
مطلوبات الضريبة المؤجلة	٣٥٤	٣٥٤

١٣ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
شهرة تجارية (إيضاح ١٣,١)	٢٤,٥٧٠	٢٤,٥٧٠
موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣,٢)	١٣,١٠٨	٩,٠٣٤
	٣٧,٦٧٨	٣٣,٦٠٤

١٣,١ الشهرة التجارية

تمثل الشهرة البالغة قيمتها ٢٠,٦٤٢ ألف درهم الشهرة الناتجة عند الاستحواذ على شركة الوطنية لوساطة التمويل ذ.م.م.، التي تم الاستحواذ عليها في عام ٢٠١٠. تم دمج شركة الوطنية لوساطة التمويل ذ.م.م. مع شركة الرمز كابيتال ذ.م.م. اعتباراً من ٢٠١٠ وتم تخصيص شهرة تجارية بقيمة ٣,٩٢٨ ألف درهم إلى المجموعة والتي تم الاستحواذ عليها من دمج الأعمال (الوحدة المولدة للنقد) بغرض اختبار الانخفاض في القيمة. لا يتم إطفاء الشهرة التجارية، ولكن تتم مراجعتها سنوياً بهدف تقييم الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. قامت المجموعة بإجراء اختبار للانخفاض في قيمة الشهرة التجارية السنوي كما في٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

يتم احتساب القيمة العادلة ناقص تكلفة بيع وحدة مولدة للنقد باستخدام طريقة الإرشاد الخاصة بالشركة العامة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة القابلة للاسترداد مبينة أدناه. تمثل القيم المخصصة للافتراضات الرئيسية تقييم الإدارة للتوجّهات المستقبلية في القطاعات ذات الصلة كما اعتمدت على البيانات التاريخية التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية وداخلية.

	النسبة
مضاعف السعر/القيمة الدفترية	١,٤ – ١,٢
تكلفة الاستبعاد	٣٪

١٣ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة (تتمة)

١٣,١ الشهرة التجارية (تتمة)

وتبين من التحليل، أن هناك مقدار كافي في الوحدة المولدة للنقد ولم يتم تحديد أي انخفاض في القيمة. تم تطبيق حساسية معقولة على الوحدة المولدة للنقد والقيمة العادلة وفي جميع الأحوال ظلت القيمة العادلة في ازدياد عن القيمة الدفترية للشهرة التجارية للوحدة المولدة للنقد.

١٣,٢ الموجودات غير الملموسة

	برمجيات *الف درهم*	*برمجيات تحت التطوير* *الف درهم*	*الإجمالي* *الف درهم*
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٩,٠٣٤	٩,٠٣٤
إضافات	-	٤,٥١٩	٤,٥١٩
تحويلات	٧,٣١٣	(٧,٣١٣)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٧,٣١٣**	**٦,٢٤٠**	**١٣,٥٥٣**
الإطفاء المتراكم:			
في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-
المحمل للسنة (إيضاح ١١)	٤٤٥	-	٤٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٤٤٥**	**-**	**٤٤٥**
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٦,٨٦٨**	**٦,٢٤٠**	**١٣,١٠٨**
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-
إضافات	-	٩,٠٣٤	٩,٠٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٩,٠٣٤	٩,٠٣٤
الإطفاء المتراكم:			
في ١ يناير و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٩,٠٣٤	٩,٠٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ الممتلكات والمعدات

	مباني المكاتب ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أعمال قيد التنفيذ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة:						
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٧,٨٤٣	٣١,٠٤٤	٢٨٦	٢١,٦٣٥	١,٧٣١	٨٢,٥٣٩
إضافات	-	٢,٥٥٧	١٥٠	١٣	٤,٦٣٤	٧,٣٥٤
تحويل إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢٧,٨٤٣**	**٣٣,٦٠١**	**٤٣٦**	**٢١,٦٤٨**	**٦,٣٦٥**	**٨٩,٨٩٣**
الاستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠٢٤	٧,٩٩٦	٢٤,٧٢٩	٢٨٦	١٧,٣١٠	-	٥٠,٣٢١
المحمل للسنة (إيضاح ١١)	٩٢٨	٢,٨٠٨	١٧	٢,٠٦٦	-	٥,٨١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٨,٩٢٤**	**٢٧,٥٣٧**	**٣٠٣**	**١٩,٣٧٦**	**-**	**٥٦,١٤٠**
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٧,٨٤٣	٢٨,٠٦٤	٣٥٩	١٩,٥١٨	٣,٥٩٣	٧٩,٣٧٧
إضافات	-	٢,٩٨٠	-	٢,١١٧	٧,١٧٢	١٢,٢٦٩
استبعادات	-	-	(٧٣)	-	-	(٧٣)
تحويل إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	(٩,٠٣٤)	(٩,٠٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٧,٨٤٣	٣١,٠٤٤	٢٨٦	٢١,٦٣٥	١,٧٣١	٨٢,٥٣٩
الاستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧,٠٦٨	٢٢,٣٩٢	٣٥٩	١٥,٤٧٣	-	٤٥,٢٩٢
المحمل للسنة (إيضاح ١١)	٩٢٨	٢,٣٣٧	-	١,٨٣٧	-	٥,١٠٢
استبعادات	-	-	(٧٣)	-	-	(٧٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧,٩٩٦	٢٤,٧٢٩	٢٨٦	١٧,٣١٠	-	٥٠,٣٢١
القيم الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**١٨,٩١٩**	**٦,٠٦٤**	**١٣٣**	**٢,٢٧٢**	**٦,٣٦٥**	**٣٣,٧٥٣**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩,٨٤٧	٦,٣١٥	-	٤,٣٢٥	١,٧٣١	٣٢,٢١٨

١٥ ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
ذمم الهامش المدينة، صافي	٥٣٠,٢٥٥	٤٣٩,٨٨٨
الذمم التجارية المدينة، صافي	١٥,٨٣٩	١٢,٤٠٨
	٥٤٦,٠٩٤	٤٥٢,٢٩٦

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
ذمم الهامش المدينة	٥٣٧,٦٣٦	٤٤٧,٦٣٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٧,٣٨١)	(٧,٧٤٥)
ذمم الهامش المدينة، صافي	٥٣٠,٢٥٥	٤٣٩,٨٨٨

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
الذمم التجارية المدينة	٢١,٤٧٠	١٧,٦٩٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٦٣١)	(٥,٢٨٤)
الذمم التجارية المدينة، صافي	١٥,٨٣٩	١٢,٤٠٨

فيما يلي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
في ١ يناير	١٣,٠٢٩	١٢,٨٧٣
المحمل للسنة	٣٤٦	١٥٨
المعكوس خلال السنة	(٣٦٣)	(٢)
في ٣١ ديسمبر	١٣,٠١٢	١٣,٠٢٩

إن المجموعة حاصلة على ترخيص لتزويد عملائها بتمويل كنسبة مئوية من القيمة السوقية لأوراق مالية مرهونة. تقوم المجموعة بتحميل فائدة على المبالغ المستحقة. يتطلب من العملاء تقديم مبالغ نقدية أو أوراق مالية إضافية في حال انخفضت قيمة الأوراق المالية المرهونة عن الحد الأدنى للأهلية البالغة نسبتها ١٢٥٪ *(٢٠٢٣: ١٢٥٪)*. في حالة تجاوز الحد الأدنى للأهلية، تبدأ المجموعة في تسييل الأوراق المالية المرهونة. بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة المحتفظ بها كضمان مقابل ذمم الهامش المدينة ما قيمته ١,٧٧٣,٩٠٧ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ *(٢٠٢٣: ١,٩٦٢,٨٧٦ ألف درهم)*.

لا يوجد هنالك تغيرات جوهرية بشكل عام في التزامات تقديم تسهيلات الهامش خلال الفترة حيث أن هذه الالتزامات بطبيعتها قابلة للإلغاء.

١٦ موجودات أخرى

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
مصاريف مدفوعة مقدماً ومصاريف أخرى	١٠,٤٠٢	٤,٥٢٣
أدوات مالية مشتقة	٤	٤١٢
	١٠,٤٠٦	٤,٩٣٥

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة كما في تاريخ التقارير المالية :

	القيمة الاسمية ٢٠٢٤ *ألف درهم*	*القيمة العادلة* ٢٠٢٤ *ألف درهم*	*القيمة الاسمية* ٢٠٢٣ *ألف درهم*	*القيمة العادلة* ٢٠٢٣ *ألف درهم*
عقود الأسهم المستقبلية	٥٧	٤	٦,٧٤٣	٤١٢

١٧ ودائع الضمان

يتم الاحتفاظ بودائع الضمان لدى بنوك تجارية في دولة الامارات العربية المتحدة كضمانات مقابل خطابات الضمان الصادرة عن البنوك (إيضاح ٢٨). تسود هذه الودائع بالدرهم الإماراتي بمعدل ربح فعلي بنسبة ٣,٦٪ (٢٠٢٣: ٤,٥٪) سنوياً.

١٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل هذه الاستثمارات استثمارات في سندات مدرجة، واستثمارات أسهم مدرجة وغير مدرجة ويتم الاحتفاظ بها لأهداف تجارية.

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
استثمارات أسهم مدرجة	٥٨,٣٦٢	٦٧,٤٨٤
سندات مدرجة	٨,٦٥٩	٨,٤١٩
استثمارات أسهم غير مدرجة	٤٦٠	٤٦٠
	٦٧,٤٨١	٧٦,٣٦٣

١٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تتمة)

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هي كما يلي:

استثمارات أسهم مدرجة	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
في ١ يناير	٦٧,٤٨٤	٤٤,٤٨٧
إضافات خلال السنة	٨٥٨	١٠,١٠٠
استبعادات خلال السنة	-	(٩٤٣)
صافي التغيرات في القيمة العادلة	(٩,٩٨٠)	١٣,٨٤٠
في ٣١ ديسمبر	٥٨,٣٦٢	٦٧,٤٨٤

سندات مدرجة	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
في ١ يناير	٨,٤١٩	٧,٠٠٥
إضافات خلال السنة	٢,٨٠٢	٣,١٦٦
استبعادات خلال السنة	(٢,٧٢٩)	(١,٩١٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة	١٦٧	١٦٥
في ٣١ ديسمبر	٨,٦٥٩	٨,٤١٩

استثمارات أسهم غير مدرجة	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
في ١ يناير	٤٦٠	٣,٧٨٤
صافي التغيرات في القيمة العادلة	-	(٣,٣٢٤)
في ٣١ ديسمبر	٤٦٠	٤٦٠

خلال السنة، وكجزء من أنشطة صناعة السوق، نفذت المجموعة معاملات بيع وشراء لأوراق مالية مدرجة تبلغ قيمتها ٦,٨٢٢ مليون درهم (٢٠٢٣: *٥,٨٨٩ مليون درهم*) و٦,٨٢٢ مليون درهم (٢٠٢٣: *٥,٨٨٣ مليون درهم*) على التوالي. تم إدراج هذه المعاملات كصافي إضافات خلال السنة.

١٩ الأرصدة البنكية والنقد

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
أرصدة الحساب الجاري لدى البنوك	٦٢,٩٣٧	٨٨,٦٩٨
الحسابات البنكية للمجموعة مقابل ودائع العملاء*	٢٨٧,٨٦٢	٢١٠,٢٨٨
أرصدة حساب الإيداع لدى البنوك	٣٢٨,٥٧٧	٢٠٣,٥٣٢
نقد في الصندوق	٥٤	٤٩
النقد في صندوق أسواق المال	٤,٩٦٦	١٠
	٦٨٤,٣٩٦	٥٠٢,٥٧٧

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك مجلية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تحمل الودائع لدى البنوك فائدة بمعدلات السوق السائدة.

تتضمن الأرصدة لدى البنوك أرصدة بقيمة ١٤٧,٢٩٥ ألف درهم *(٢٠٢٣: ١١٥,١٤٧ ألف درهم)* محتفظ بها كضمان مقابل تسهيل سحب على المكشوف من البنوك ومبلغ ١٨٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨١,٥٩٢ ألف درهم) محتفظ به كضمان مقابل قرض قصير الأجل *(إيضاح ٢٧)*.

يتكون النقد وما يعادله لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد مما يلي:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
الأرصدة البنكية والنقد	٦٨٤,٣٩٦	٥٠٢,٥٧٧
ناقصاً: ودائع ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	(٤٦,٢٨٢)	(١,٢٦٤)
ناقصاً: الحسابات البنكية للمجموعة مقابل ودائع العملاء	(٢٨٧,٨٦٢)	(٢١٠,٢٨٨)
ناقصاً: سحوبات على المكشوف من البنوك *(إيضاح ٢٧)*	(٢٤٤,٢١٧)	(١٧١,٧٤٨)
	١٠٦,٠٣٥	١١٩,٢٧٧

*وفقاً للأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، تحتفظ المجموعة بحسابات بنكية منفصلة مقابل المبالغ المدفوعة مقدماً المستلمة من عملائها ("ودائع العملاء"). تستخدم المجموعة ودائع العملاء هذه فقط عند تسوية المعاملات المبرمة بالنيابة عن العملاء. على الرغم من أن استخدام ودائع العملاء مقيد من قبل المجموعة، غير أنها معروضة في الموازنة وفقاً لتوجيهات هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية".

٢٠ المبالغ المستحقة من/ إلى أسواق الأوراق المالية

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية		
سوق أبوظبي للأوراق المالية	١٢٥,٣٩٤	١٠٢,٩٧٦
سوق دبي المالي	-	٥,٨٢٦
السوق المالية السعودية (تداول)	٣٤٥	٢,٧٩١
ناسداك دبي المحدودة	١٣٢	١١٩
	١٢٥,٨٧١	١١١,٧١٢
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية		
بورصة البحرين	٣	٣
الأسواق المالية الأمريكية	٣٧٤	-
سوق دبي المالي	٣,٣٩٧	-
	٣,٧٧٤	٣

تمثل المبالغ المستحقة من/ إلى أسواق الأوراق المالية صافي رصيد التسوية المستحق من / إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي وناسداك دبي المحدودة والسوق المالية السعودية (تداول) وبورصة البحرين والأسواق المالية الأمريكية. إن هذا الرصيد غير منخفض القيمة ويستحق خلال يوم أو يومين من تاريخ التقارير المالية.

٢١ رأس المال

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
رأ المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:		
(٢٠٢٣: ٥٤٩,٩١٥,٨٥٨ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)	٥٤٩,٩١٦	٥٤٩,٩١٦

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢٠، اعتمد مساهمو المجموعة استرداد اسهم تصل إلى ١٠٪ من الأسهم القائمة. في سنة ٢٠٢١، قامت الشركة بشراء ٥١,٨٢١ ألف سهم بمتوسط سعر قدره ٠,٦٧ درهم للسهم، مقابل إجمالي اعتبار قدره ٣٤,٨٨٢ ألف درهم.

في سنة ٢٠٢٢، قامت المجموعة ببيع ٥١,٨٢١ ألف سهم بمتوسط سعر ١,١٠ درهم للسهم، مقابل إجمالي صافي اعتبار قدره ٥٦,٨٤٠ ألف درهم. نتج عن البيع علاوة إصدار إضافية بقيمة ٢١,٩٥٨ ألف درهم.

٢٢ احتياطي الاستحواذ

في عام ٢٠١٦، أدرجت الشركة احتياطي استحواذ بمبلغ ٢٨٣,٩٦٦ ألف درهم، كجزء من احتياطي الدمج.

٢٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يجب أن يتم تحويل ١٠٪ من أرباح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر المجموعة وقف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي النظامي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٢٤ الاحتياطي العام

يتم إجراء التحويلات من / إلى الاحتياطي العام ويتم استخدامه وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٧٩٨ ألف درهم *(٢٠٢٣: ١,٩٨٤ ألف درهم)* إلى الاحتياطي العام.

٢٥ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
في ١ يناير	٦,٤٧٩	٥,١٨٣
المحمل للسنة	٢,٢٥٦	١,٩٧٨
مدفوعات خلال السنة	(١,٢٦٤)	(٦٨٢)
في ٣١ ديسمبر	٧,٤٧١	٦,٤٧٩

٢٦ الذمم الدائنة والمستحقات

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
المستحق للعملاء	٤٠٩,٩٥٩	٣٢٢,٥٤٣
المصاريف المستحقة	٦,١٥٤	١٤,٢٠١
الذمم الدائنة الأخرى	١٦,٨٢٩	٩,١٧٣
	٤٣٢,٩٤٢	٣٤٥,٩١٧

٢٨ القروض قصيرة الأجل

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
سحوبات على المكشوف من البنوك *(إيضاح ١٩)*	٢٤٤,٢١٧	١٧١,٧٤٨
التسهيل رقم ١	٣٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
التسهيل رقم ٢	-	١٦,٩٠٠
	٥٤٤,٢١٧	٣٢٨,٦٤٨

السحوبات على المكشوف من البنوك

تحمل هذه السحوبات فوائد بمعدلات السوق السائدة. يتم ضمان السحوبات على المكشوف من البنوك مقابل سند إذني، وضمان شركات لطرف ذو علاقة، وشيكات ضمان وودائع ثابتة لدى البنوك بقيمة ١٤٧,٢٩٥ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١٥,١٤٧ ألف درهم) (إيضاح رقم ١٩).

التسهيل رقم ١

يمثل هذا التسهيل قروض لأجل / تسهيلات متجددة تم الحصول عليها من البنك. تحمل هذه التسهيلات فائدة شهرية بالمعدلات السائدة في السوق. إن فترة الاتفاقية هي ٩٠ يوم، ويتم ضمان هذه التسهيلات /القروض مقابل ودائع ثابتة لدى البنك بقيمة ١٨٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨١,٥٩٢ ألف درهم).

التسهيل رقم ٢

يمثل هذا التسهيل قرض تم الحصول عليه من مساهم سابق. يحمل التسهيل معدل فائدة ثابت. إن فترة الاتفاقية هي شهر واحد، يتم تجديدها تلقائياً. تم سداد التسهيل بالكامل في يناير ٢٠٢٤.

٢٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

أصدرت بنوك المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية خطابات الضمان التالية:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
سوق دبي المالي	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ناسداك دبي المحدودة	١,٠٠٠	١,٠٠٠
صناعة السوق (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي)	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
هيئة الأوراق المالية والسلع	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تأمين الضمانات من خلال وديعة نقدية بقيمة ١٩,٧٥٠ ألف درهم *(٢٠٢٣: ١٩,٧٥٠ ألف درهم)* المشار إليها في الإيضاح رقم ١٧.

لم يكن على المجموعة أية التزامات رأسمالية أو مطلوبات طارئة خلال السنة *(٢٠٢٣: لا شيء)*.

لم يكن على المجموعة أية التزامات مالية في تاريخ التقارير المالية *(٢٠٢٣: لا شيء)*.

٢٩ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة المجموعة.

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة	٥,٧٣٣	١٤٦,٩٩١
الذمم التجارية الدائنة	١١,٩٨١	٣٤,٦٧١

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد هي كما يلي:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
إيراد العمولات	٢,١٥٧	٤,٧٣١
إيرادات الهامش	١١,١٠٢	١٢,٤٤٥

قدم المساهم ضمانات شخصية كضمانات لتسهيلات تم استخدامها من قبل المجموعة دون أي تكاليف محملة على المجموعة.

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وتتم تسويتها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية ضمانات للذمم المدينة أو الدائنة للأطراف ذات العلاقة. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تقم المجموعة بإدراج أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة المتعلقة بمبالغ مستحقة من قبل أطراف ذات علاقة (٢٠٢٣: لا شيء). يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات أعضاء الإدارة الرئيسية ومجلس الإدارة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
مكافآت قصيرة الأجل (غير شاملة العلاوات)	٧,٤٠٨	٦,٢١٨
العلاوات	-	٣,٨٢٠
عدد موظفي الإدارة الرئيسيين	٤	٤
تعويض مجلس الإدارة	٤٣٥	٣٨٤

٣٠ إدارة المخاطر

تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للمجموعة من الذمم التجارية الدائنة ومطلوبات عقود الإيجار والقروض القصيرة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى. إن الهدف الرئيسي من هذه المطلوبات المالية هو توفير تمويل لعمليات المجموعة. تمتلك المجموعة عدة موجودات مالية مثل ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة والأرصدة البنكية وودائع الضمان والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبعض الموجودات الأخرى، والتي تنشأ مباشرةً من عملياتها.

إن المخاطر الرئيسية التي تنشأ عن الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم أعضاء إدارة المجموعة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تم تلخيصها أدناه.

مخاطر معدلات الفائدة

إن مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغييرات في معدلات الفائدة السوقية.

إن المجموعة معرضة لمخاطر معدلات الفائدة على ضماناتها التي تحمل فائدة لدى البنوك والقروض قصيرة الأجل التي تحمل فائدة بمعدلات السوق السائدة.

يعرض الجدول التالي حساسية بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للتغيرات المحتملة بشكل معقول في معدلات الفائدة المتذبذبة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لنتائج المجموعة للسنة. ليس هنالك تأثير على حقوق مساهمي المجموعة.

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
التأثير على الربح		
+١٠٠ زيادة في نقاط الأساس	٤,٢٠٠	٣,١١٨
١٠٠ زيادة في نقاط الأساس	(٤,٢٠٠)	(٣,١١٨)

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد المجموعة لخسارة مالية في حال فشل طرف مقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بشكل رئيسي من الذمم المدينة من العملاء والاستثمار في سندات الدين للمجموعة.

إن أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان (دون الأخذ في الاعتبار قيمة أي ضمان أو تأمين آخر محتفظ به) في حالة فشل الأطراف المقابلة في أداء التزاماتها اعتباراً من ٣١ ديسمبر فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية المدرجة هي القيمة الدفترية لهذه الموجودات على النحو المبين أدناه:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
الموجودات		
الأرصدة لدى البنوك	٦٨٤,٣٩٦	٥٠٢,٥٧٧
ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة	٥٤٦,٠٩٤	٤٥٢,٢٩٦
المبالغ المستحقة من أسواق الأوراق المالية	١٢٥,٨٧١	١١١,٧١٢
ودائع الضمان	١٩,٧٥٠	١٩,٧٥٠
	١,٣٧٦,١١١	١,٠٨٦,٣٣٥

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تسعى المجموعة للحد من مخاطر الإئتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية للعملاء الأفراد ومراقبه الأرصدة المدينة القائمة. يمثل أكبر خمسة عملاء ما قيمته ٦٠,٩٪ (٢٠٢٣: ٥٦,٤٪) من ذمم الهامش المدينة. إن ذمم الهامش المدينة للمجموعة مضمونة بأوراق مالية متداولة والتي عادةً ما تكون في شكل قرض بقيمة ٥٠٪ في تاريخ الإقرار. تقوم المجموعة بوضع رهانات على التعرض للمخاطر الذي يقارب أو يكون عند نسبة ٧٥٪ من القروض إلى نطاق القيمة.

مخاطر السيولة

تحد المجموعة من مخاطر السيولة عن طريق ضمان توفر التسهيلات البنكية والنقد الكافي من العمليات. تتطلب شروط الوساطة التعاقدية للمجموعة استلام وتسوية المبالغ وفقاً لشروط التسوية في سوق الأوراق المالية. يتم مراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر.

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية الموحدة غير المخصومة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على المدفوعات التعاقدية.

	أقل من ٣ أشهر *ألف درهم*	*٣ إلى ٦ أشهر* *ألف درهم*	*٦ إلى ١٢ شهر* *ألف درهم*	*أكثر من ١٢ شهر* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
قروض قصيرة الأجل	٥٥٢,٠٥٣	-	-	-	٥٥٢,٠٥٣
ذمم تجارية دائنة	٤٠٩,٩٥٩	-	-	-	٤٠٩,٩٥٩
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية	٣,٧٧٤	-	-	-	٣,٧٧٤
التزام عقد الإيجار	٥٤	٥٤	١٠٧	٧٠٦	٩٢١
الإجمالي	٩٦٥,٨٤٠	٥٤	١٠٧	٧٠٦	٩٦٦,٧٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
قروض قصيرة الأجل	١٩١,٣٦٤	١٤٤,٠٣٢	-	-	٣٣٥,٣٩٦
ذمم تجارية دائنة	٣٢٢,٥٤٣	-	-	-	٣٢٢,٥٤٣
مبالغ مستحقة إلى أسواق الأوراق المالية	٣	-	-	-	٣
التزام عقد الإيجار	٥٠	٥٠	١٠٠	٩٢١	١,١٢١
	٥١٣,٩٦٠	١٤٤,٠٨٢	١٠٠	٩٢١	٦٥٩,٠٦٣

التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

	١ يناير ٢٠٢٤ *ألف درهم*	*التدفقات النقدية* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٤* *ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض قصيرة الأجل (التسهيل ١ و٢)	١٥٦,٩٠٠	١٤٣,١٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقد الإيجار	٩٨٠	(١٩٩)	٤٦	٨٢٧
الإجمالي	١٥٧,٨٨٠	١٤٢,٩٠١	٤٦	٣٠٠,٨٢٧

	١ يناير ٢٠٢٣ *ألف درهم*	*التدفقات النقدية* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٣* *ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض قصيرة الأجل (التسهيل ١ و٢)	١٦,٩٠٠	١٤٠,٠٠٠	-	١٥٦,٩٠٠
مطلوبات عقد الإيجار	١,١٢٤	(١٩٩)	٥٥	٩٨٠
الإجمالي	١٨,٠٢٤	١٣٩,٨٠١	٥٥	١٥٧,٨٨٠

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الأسهم، والتي تنشأ عن سندات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تراقب إدارة المجموعة نسبة سندات الأسهم في محفظتها الاستثمارية بناءً على مؤشرات السوق. تتم إدارة الاستثمارات داخل المحفظة على أساس فردي، ويتم اعتماد جميع قرارات البيع والشراء من قبل الإدارة الرئيسية ومجلس الإدارة وفقاً للحدود المعتمدة لكل منهما.

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو ضمان احتفاظها بنسب رأسمالية صحية بهدف دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

وفقاً لما تقتضيه لوائح صانع السوق في سوق أبوظبي للأوراق المالية، قد لا يكون رأس مال المجموعة المدفوع بالكامل أقل من ٣٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٠,٠٠٠ ألف درهم) وتستمر المجموعة في الامتثال لهذه المتطلبات.

تقوم المجموعة بإدارة هيكلها الرأسمالي وإجراء التعديلات عليه في ظل التغيرات الظروف الاقتصادية. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يتكون رأس المال من رأس المال وعلاوة إصدار واحتياطي الاستحواذ والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة وتم قياسه بمبلغ ٥٣٤,٨٨١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ *(٢٠٢٣: ٥٥١,٩٢٥ ألف درهم)*.

تماشياً مع الشركات الأخرى في الصناعة، تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس نسبة المديونية. يتم احتساب هذه النسبة كصافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال. يتم احتساب صافي الدين كإجمالي القروض ناقصاً النقد والودائع قصيرة الأجل. ويتم احتساب إجمالي رأس المال كـ "حقوق الملكية" كما هو مبين في بيان المركز المالي الموحد زائداً في الدين.

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
قروض قصيرة الأجل	٥٤٤,٢١٧	٣٢٨,٦٤٨
ذمم دائنة ومستحقات	٤٣٢,٩٤٢	٣٤٥,٩١٧
التزام عقد الإيجار	٨٢٧	٩٨٠
المبالغ المستحقة أسواق الأوراق المالية	٣,٧٧٤	٣
أرصدة بنكية ونقد	(٦٨٤,٣٩٦)	(٥٠٢,٥٧٧)
صافي الدين	٢٩٧,٣٦٤	١٧٢,٩٧١
حقوق الملكية	٥٣٤,٨٨١	٥٥١,٩٢٥
إجمالي حقوق الملكية وصافي الدين	٨٣٢,٢٤٥	٧٢٤,٨٩٦
نسبة المديونية	٪٣٥,٧٣	٪٢٣,٨٦

٣١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من ذمم الهامش المدينة والذمم التجارية المدينة والمبالغ المستحقة من سوق الأوراق المالية والأرصدة البنكية وودائع الضمان والأدوات المالية المشتقة وبعض الموجودات الأخرى المُدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المدرجة بالقيمة من خلال الأرباح والخسائر. تتكون المطلوبات المالية من الذمم التجارية الدائنة والمبالغ المستحقة إلى سوق الأوراق المالية والتزام عقد الإيجار والقروض القصيرة الأجل وبعض المطلوبات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمجموعة جوهرياً عن قيمها الدفترية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستخدم المجموعة التراتيبية التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب طريقة التقييم:

المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات التي تؤثر بشكل جوهري على القيم العادلة المدرجة ملحوظة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم يتم فيها استخدام مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المدرجة ولكنها لا تعتمد على بيانات السوق الملحوظة.

	المستوى ١ *ألف درهم*	*المستوى ٢* *ألف درهم*	*المستوى ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات مالية مشتقة	-	٤	-	٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٧,٠٢١	-	٤٦٠	٦٧,٤٨١
	٦٧,٠٢١	٤	٤٦٠	٦٧,٤٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات مالية مشتقة	-	٤١٢	-	٤١٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٥,٩٠٣	-	٤٦٠	٧٦,٣٦٣
	٧٥,٩٠٣	٤١٢	٤٦٠	٧٦,٧٧٥

تم الإفصاح أعلاه عن أساس تصنيف الموجودات ضمن المستوى ٣.

فيما يلي تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المدرجة ضمن المستوى ٣:

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
في ١ يناير	٤٦٠	٣,٧٨٤
تغير القيمة العادلة	-	(٣,٣٢٤)
في ٣١ ديسمبر	٤٦٠	٤٦٠

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة (٢٠٢٣: لا شيء).

٣٢ العوائد الأساسية والمخفضة على السهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم من خلال تقسيم الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب العوائد المخفضة على السهم من خلال تقسيم الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، والمعدلة مقابل تأثيرات أية أدوات مالية ذات تأثيرات مخفضة.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الربح العائد للسنة (ألف درهم)	١٥,٩٥١	٣٩,٦٧١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف)	٥٤٩,٩١٦	٥٤٩,٩١٦
العوائد الأساسية والمخفضة على السهم (درهم)	٠,٠٢٩٠	٠,٠٧٢١

٣٣ توزيعات الأرباح

قرر مساهمو المجموعة خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٤ توزيع مبلغ ٣٢,٩٩٥ ألف درهم على أساس ٠,٠٦ درهم للسهم الواحد *(٢٠٢٣: ٣٢,٩٩٥ ألف درهم على أساس ٠,٠٦ درهم للسهم الواحد)* كتوزيعات أرباح للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي تم دفعها بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٤.

٣٤ الأنشطة الائتمانية

تحتفظ المجموعة بموجودات قيد الإدارة بعد خصم الهوامش النقدية بصفة ائتمانية لعملائها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٧٣٣,٠٧٧ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٤٥٤,٩٨٧ ألف درهم)*. يتم استبعاد هذه الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣٥ القطاعات التي يتوجب الإفصاح عنها

يتم تنفيذ الأنشطة التجارية للمجموعة على أساس متكامل. لذلك، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصاريف والموجودات والمطلوبات لا يعتبر ذو صلة ولا يتم تنفيذه لأغراض إعداد تقارير الإدارة الداخلية.

لأغراض الإدارة الداخلية، تم تنظيم المجموعة كوحدة عمل واحدة بناءً على المنتجات والخدمات ولديها قطاع واحد فقط يتم إعداد تقارير عنه. تتم إدارة المجموعة كوحدة عمل واحدة ويتم الإبلاغ عن الأداء المالي في التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسي. تم تحديد اللجنة التنفيذية، التي تعتبر مسؤولة عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، على أنها صانع القرارات التشغيلية الرئيسي الذي يقوم باتخاذ القرارات الإستراتيجية. تعتمد المعلومات المالية التي تمت مراجعتها من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسي على المعلومات المالية المتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمجموعة. يراقب صانع القرارات التشغيلية الرئيسي النتائج التشغيلية لوحدة الأعمال الخاصة به بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

٣٥ القطاعات التي يتوجب الإفصاح عنها (تتمة)

يقوم صانع القرارات التشغيلية الرئيسي بانتظام بمراجعة بيان بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد. تتمثل مهمة صانع القرارات التشغيلية الرئيسي في تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمجموعة. بناءً على مراجعة وتقييم صانع القرارات التشغيلية الرئيسي، تمتلك المجموعة قطاع تشغيلي واحد، وهو "إدارة الأصول والوساطة التجارية".

لا توجد خصائص اقتصادية أخرى داخل المجموعة من شأنها أن تؤدي إلى تحديد قطاعات تشغيلية أخرى. يتطلب هذا التحليل أحكاماً جوهرية حول ظروف المجموعة.

لا يوجد لدى المجموعة أية قطاعات تشغيلية مجمعة. أخذ صانع القرارات التشغيلية الرئيسي في الاعتبار المعايير التالية أثناء تحديد القطاعات التشغيلية للمجموعة:

- طبيعة المنتجات والخدمات؛
- طبيعة عمليات الإنتاج؛
- نوع أو فئة العملاء مقابل منتجاتهم وخدماتهم؛ و
- الأساليب المتبعة لتوزيع منتجاتهم أو تقديم خدماتهم.

بناءً على المعايير وعملية التقييم أعلاه، حدد صانع القرارات التشغيلية الرئيسي أن المجموعة لديها قطاع تشغيلي واحد فقط، وهو ما يتوافق مع التقارير الداخلية وعملية قياس الأداء.

٣٦ معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف هذا أي تأثير على ربح المجموعة أو الأرباح المحتجزة المدرجة سابقاً.