

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحات	الفهرس
1-2	تقرير المراجع المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الخسارة الشاملة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
28-7	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمو شركة ركاز الوطنية المالية - شركة مساهمة سعودية مقفلة
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(١ / ٢)

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة ركاز الوطنية المالية - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١م، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١م،
- قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

والمكلفون بالحوكمة، أي لجنة المراجعة ، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد 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 التحريف الجوهرية عند وجوده.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية ، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمو شركة ركاز الوطنية المالية - شركة مساهمة سعودية مقفلة
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢ / ٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٣٣٧
الرياض: ١٤٤٤/٠٩/٠٥ هـ
الموافق: ٢٠٢٢/٠٣/٢٧ م

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	ايضاح	
			الموجودات
3,168,248	724,742	3	نقدية و ما فى حكمها
2,812,500	3,363,866	5	استثمار مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
496,250	268,227	6	ممتلكات ومعدات
375,259	39,944	7	موجودات غير ملموسة
513,432	68,458	8	حق استخدام الموجودات
14,832	636,907	4	مستحق من طرف ذو علاقة
160,354	175,368	9	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
7,540,875	5,277,512		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	10	رأس المال
(3,962,668)	(7,349,056)		أرباح مبقاه
-	551,365	5	احتياطي القيمة العادلة
51,407	51,407	11	الاحتياطي النظامي
6,088,739	3,253,716		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
-	950,000	4	قروض مستحقة الدفع لطرف ذو علاقة
495,192	659,516	12	ذمم دائنة و مستحقات أخرى
750,628	-	13	التزامات الإيجار
-	76,677	17	مخصص الزكاة
206,316	337,603	14	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
1,452,136	2,023,796		إجمالي المطلوبات
7,540,875	5,277,512		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
-	-		الالتزامات والتعهدات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م	ايضاح	
2,836,000	3,189,390	15	الإيرادات
(28,370)	(12,872)	13	(المصروفات) / الدخل التشغيلي
(4,549,498)	(3,759,912)		تكلفة التمويل على التزامات عقود الإيجار
(2,767,597)	(2,486,452)	16	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(292,157)	(180,711)		مصروفات عمومية وإدارية
376,290	84,000		مصروفات بيعيه وتسويقية
(4,425,332)	(3,166,557)		إيرادات أخرى
-	(219,831)	17	(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(4,425,332)	(3,386,388)		الزكاة
			صافي الخسارة للسنة
-	551,365		الدخل الشامل الآخر
-	551,365		التغير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(4,425,332)	(2,835,023)		الدخل الشامل الآخر للسنة إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

اجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
6,088,739	(3,962,668)	-	51,407	10,000,000	الرصيد الافتتاحي
(3,386,388)	(3,386,388)	-	-	-	صافي (الخسارة)/الدخل للسنة
551,365	-	551,365	-	-	التغيرات في القيمة العادلة
3,253,716	(7,349,056)	551,365	51,407	10,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
اجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
10,514,071	462,664	-	51,407	10,000,000	الرصيد الافتتاحي
(4,425,332)	(4,425,332)	-	-	-	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
6,088,739	(3,962,668)	-	51,407	10,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م	إيضاح	
(4,425,332)	(3,166,557)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
			تعديلات على:
410,745	444,974	8	استهلاك حق استخدام الموجودات
226,285	229,733	6	استهلاك الممتلكات والمعدات
311,537	335,315	7	إطفاء الموجودات غير الملموسة
28,370	12,872	13	تكلفة التمويل على التزامات عقود الإيجار
109,616	131,287	14	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(3,338,779)	(2,012,376)		
			التغيرات في رأس المال العامل
31,544	(15,014)	9	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
210,168	(622,075)	4	مستحق من طرف ذو علاقة
444,551	164,323		ذمم دائنة و مستحقات أخرى
(2,652,516)	(2,485,142)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(285,505)	(143,154)		مدفوعات الزكاة
(2,938,021)	(2,628,296)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(20,540)	(1,710)	6	شراء ممتلكات ومعدات
(20,540)	(1,710)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(744,187)	(763,500)	13	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
-	950,000	4	قرض من أطراف ذات علاقة
(744,187)	186,500		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(3,702,748)	(2,443,506)		صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
6,870,996	3,168,248		النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
3,168,248	724,742		النقدية و ما في حكمها في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
300,000	-		* إعادة تصنيف التزامات الإيجار لذمم دائنة ومستحقات أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1-التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ركاز الوطنية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 7016303815 بتاريخ 23 ربيع الأول 1441 هـ (الموافق 20 نوفمبر 2019م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم الخدمات الاستشارية وترتيب الخدمات وإدارة الأصول وخدمات ترخيص الاستثمار وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية رقم 32-19204، بتاريخ 3 رجب 1441 هـ (الموافق 27 فبراير 2020م).

يقع المكتب المسجل للشركة على العنوان التالي:

شركة ركاز الوطنية المالية
الطابق التاسع، برج توليب، طريق الملك فهد،
الرياض - المملكة العربية السعودية.
ص.ب 3774 الرياض 12333
المملكة العربية السعودية

2-ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة

1-1 أساس الإعداد وبيان الالتزام

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

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر") ومنافع نهاية خدمة الموظفين مدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام الوحدة الانتمانية المتوقعة.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الشركة على أساس السيولة في قائمة المركز المالي.

2-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام العملة الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال، ما لم ينص خلاف ذلك.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل.

2-3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية التالية، موضحة أدناه. استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3-2 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بعمل التقديرات والأحكام التالية والتي تعتبر جوهرية لهذه القوائم المالية:

أ) استخدام الأحكام

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييمًا لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وفقًا لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد الذي يحدث على الأداة المالية في تاريخ الإصدار الأولي. تُعرّف عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. تتضمن المعلومات التطلعية التي تم النظر فيها الآفاق المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها المدينون للشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية، ومراكز الفكر ذات الصلة، والمنظمات المماثلة الأخرى، بالإضافة إلى مراعاة المصادر الخارجية المختلفة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بعمليات الشركة الأساسية.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على اختبار دفعات المبلغ الأصلي و الفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف عمل معين. يتضمن هذا التقييم حكمًا يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي تم استبعاده قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بالأصل من أجلها.

تعد المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للشركة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية من أجله لا يزال مناسبًا وإذا لم يكن مناسبًا ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات. لم تكن هناك حاجة لمثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

قياس القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى من المدخلات. مهم للقياس بأكمله.

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة المالية التي حدث فيها التغيير.

تم تضمين مزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها في قياس القيمة العادلة في الإيضاح 18 من هذه القوائم المالية.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3-2 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) استخدام التقديرات

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد تزيد عن المبلغ الممكن استرداده. القيمة القابلة للاسترداد الأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي قيمته المستخدمة وقيمه العادلة ناقصًا تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حالة عدم وجود أسعار سوق ملحوظة، الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، عندئذ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة.

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع ما بعد انتهاء الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب خطة المنافع غير الممولة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. نظرًا لتعقد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزاي غير الممولة المحددة حساس للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي.

من أجل تحديد الالتزام، قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري مفصل لمنافع الموظفين.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعدات حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنويًا وسيتم تعديل رسوم الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد يتم إطفاءها على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. يتطلب تحديد العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات غير الملموسة تحليلًا للظروف والأحكام من قبل إدارة الشركة. يتم تقييم الأصول غير الملموسة بحثًا عن مؤشرات على انخفاض القيمة في نهاية الفترة أو بشكل أكثر تكرارًا عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى وجود مؤشرات انخفاض في القيمة وإذا كان الأمر كذلك، فإن هذه الموجودات تخضع لمراجعة انخفاض القيمة.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتضمن حساب الزكاة وضريبة الدخل للشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بشكل نهائي حتى يتم التوصل إلى حل مع مصلحة الضرائب ذات الصلة أو، حسب الاقتضاء، من خلال عملية قانونية رسمية. قد يؤدي الحل النهائي لبعض هذه البنود إلى أرباح أو خسائر مادية و / أو تدفقات نقدية.

قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

يعتبر قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أحد المجالات التي تتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان.

هناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضًا عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها.
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

2-4 النقدية و ما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها للشركة من النقد في الصندوق وأرصدة محتفظ بها لدي البنوك، يتم إدراج النقدية وما في حكمها بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

2-5 عقود الإيجار

اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة هي الطرف المؤجر إما إيجارات تمويلية أو تشغيلية. تصنف على أنها إيجارات تمويلية عندما تنقل شروط عقد الإيجار كافة المخاطر والمزايا العائدة لملكية الأصل للمستأجر، أما جميع عقود الإيجار الأخرى تصنف كعقود إيجار تشغيلية. يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم تسجيل إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال فترة سريان عقد الإيجار على أساس منتظم مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

بعد التحقق المبدئي، تقوم الشركة بانتظام بمراجعة القيمة المتبقية المقدرة غير المضمونة وتطبق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، مع الاعتراف بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على ذمم الإيجار المدينة.

يتم احتساب دخل التأجير التمويلي بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية لذمم الإيجار المدينة، باستثناء الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية التي يتم احتساب دخل الفوائد عليها بالرجوع إلى تكلفتها المطفأة (أي بعد خصم مخصص الخسارة).

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة مؤجراً لها كعقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. عندما تنقل شروط عقد الإيجار إلى حد كبير جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى عقود الإيجار التشغيلية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ يساوي صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يتم تخصيص إيرادات التأجير التمويلي للفترة المحاسبية بحيث تعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار، عند بداية العقد. تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والالتزام بموجب عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل) وعقود الإيجار الخاصة بأصول منخفضة القيمة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة. يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة، فإن الشركة تستخدم معدل الاقتراض الإضافي.

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار على ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام عقد الإيجار كيبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزامات عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

2-5 عقود الإيجار (تتمة)

اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر (تتمة)

تعيد الشركة قياس التزامات الإيجار (وتقوم بتعديل مماثل على حق استخدام الموجودات ذات الصلة) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو كان هناك حدث أو تغير هام في الظروف أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في السداد المتوقع في ظل القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار ناتج عن تغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل في تاريخ سريان التعديل.
- لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

تشتمل حق استخدام الموجودات على القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تتم في أو قبل يوم المباشرة، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتكبد الشركة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي يوجد فيه أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة التي تتطلبها شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه بموجب معيار المحاسبة الدولي 37 إلى المدى الذي تتعلق فيه التكاليف بحق استخدام الأصول، يتم تضمين التكاليف في حق استخدام الأصول ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك حق استخدام الأصول على مدى فترة الإيجار الأقصر والعمر الإنتاجي لحق استخدام الأصول. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تعكس تكلفة حق استخدام أصل أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك حق استخدام أصل ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض حق استخدام الأصول كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي 36 لتحديد ما إذا كان حق استخدام أصل قد انخفضت قيمته وحساب أي خسارة انخفاض محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

2-6 الأدوات المالية

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

2-6-1 الموجودات المالية

القياس المبدي

عند الإثبات المبدي، تعترف الشركة بالموجودات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

بعد الإثبات المبدي، يمكن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ("الدخل الشامل الآخر") أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أ - الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

6-2 الأدوات المالية (تتمة)

1-6-2 الموجودات المالية (تتمة)

ب – الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعراف المبدي، ولغرض الاستثمار في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

ج – الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف المبدي، يمكن للشركة وبشكل لا رجعة فيه، تحديد أصل مالي يفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها مبديًا، إلا في السنة التالية لتغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ به على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة للسياسات المطبقة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر؛
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الأرباح" هي القيمة الزمنية للنقود، والائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال سنة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ وبيع لأصل المبلغ، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

2- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-6 الأدوات المالية (تتمة)

2-6-1 الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرافعة،
- المبالغ المدفوعة مقدما وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة الزمنية للنقود، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين:

- (1) القيمة الدفترية (مقاسة في تاريخ الاستبعاد) و
- (2) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) يتم إدراجه في قائمة الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يعترف الصندوق بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

2-6-2 المطلوبات المالية

القياس الأولي

عند الاعتراف الأولي، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

بعد الإعراف الأولي، تقوم الشركة بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. يجب ألا يكون الحق القابل للتنفيذ قانونياً مشروطاً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق الأعمال العادي وفي حالة التعثر في السداد أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-6 الأدوات المالية (تتمة)

2-6-2 المطالبات المالية (تتمة)

الطريقة المنتظمة للعقود

يتم الاعتراف بجميع عمليات الشراء والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول. يتطلب شراء أو بيع الأصول المالية بالطريقة المعتادة تسليم تلك الأصول في غضون الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

2-7 الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا مجمع الإهلاك وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائما، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال عنصر من بند الممتلكات والمعدات. ويتم استبعاد الأصل المستبدل من الاستخدام. ويتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الأرباح والخسائر خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	4 سنوات
معدات مكتبية	4 سنوات
الأثاث وتراكيبات	4 سنوات
تحسينات مباني	3 سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل

يتم تحميل الاستهلاك على الإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد المتوقعة. يتم تحميل الأرباح/الخسائر عند استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

2-8 الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتركم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي البالغ 4 سنوات. يتم تحميل الإطفاء من الشهر الذي تكون فيه الموجودات متاحة للاستخدام. تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية عندما يكون ذلك ملائماً في تاريخ كل تقرير.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل، إذا كان هذا ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات، إن وجدت، في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

2-9 الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الدفترية لممتلكاتها ومعداتها وموجوداتها غير الملموسة 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 لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما لا ينتج الأصل تدفقات نقدية مستقلة عن الموجودات الأخرى، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، يتم أيضاً تخصيص موجودات الشركة لوحدة توليد النقد الفردية، أو بخلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-9 الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد للانخفاض في القيمة على الأقل سنويًا وكلما كان هناك مؤشر في نهاية فترة التقرير على أن الأصل قد تنخفض قيمته.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصًا تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل حيث أن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تعديلها.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يتم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للمبلغ القابل للاسترداد، ولكن حتى لا تزيد القيمة الدفترية المتزايدة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها لولا وجود انخفاض في القيمة تم إثبات الخسارة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور إلى الحد الذي يستبعد فيه خسارة الانخفاض في القيمة التي تم الاعتراف بها للأصل في السنوات السابقة.

2-10 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الشركة سداد هذا الالتزام وبالإمكان إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية المطلوبات الحالية في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالمطلوبات. حيث يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية بقيمتها المدرجة، وهي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون أثر القيمة الزمنية للأموال هو أثر مادي).

عندما يُتوقع استرداد بعض أو كل الفوائد الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمدين كأصل إذا كان عملياً من المؤكد أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس المبلغ المستحق بشكل موثوق.

2-11 العقود المُتقلبة بالتزام

يتم الاعتراف بالالتزامات الحالية الناشئة بموجب العقود المجحفة كمخصصات. يُعتبر العقد المجحف موجوداً عندما يكون لدى الشركة عقد تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تفاديها للوفاء بالالتزامات التي ينص عليها العقد الفوائد الاقتصادية المتوقعة تحقيقها منه.

2-12 التسهيلات المالية

يتم إثبات التسهيلات المالية مبدئيًا بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم مع تكاليف المعاملة المرتبطة. بعد ذلك، يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتسهيلات المالية على مدى سنة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

2-13 منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين كما يقتضيه نظام العمل السعودي بناء على فترات خدمة الموظفين المتجمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة للموظفين ("مكافأة نهاية الخدمة") ("الالتزامات") عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته خلال السنوات الحالية والسنوات السابقة. ويتم خصم المنافع لتحديد قيمتها الحالية وتحديد أي تكاليف خدمات سابقة غير معترف بها. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على الصكوك الحكومية في تاريخ التقرير الذي يحتوي على تواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم الفوائد بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المُخططة لتحديد القيمة الحالية للالتزام للشركة.

يتكون التزام مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين من القيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة كما تم تعديلها مقابل تكلفة أي خدمة سابقة لم يتم تسجيلها بعد. لا يوجد حالياً تكاليف خدمة سابقة. ولا توجد أيضاً أرباح وخسائر في إعادة القياس غير المعترف بها حيث يتم الاعتراف بكسب وخسائر إعادة القياس بأكملها كإيراد أو مصروف في الدخل أو الخسارة الشاملة الأخرى خلال السنة التي تنشأ فيها.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

14-2 الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة. يتم الاعتراف بالإيراد عندما تقوم الشركة بتحويل الخدمات إلى العملاء بالمبلغ الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

تقوم الشركة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل معايير محددة لتحديد ما إذا كانت تعمل كشركة أساسية أو كوكيل. خلصت الشركة إلى أنها تعمل كشركة رئيسية في ترتيبات إيراداتها نظرًا لتعرضها لمخاطر ومكافآت كبيرة.

فيما يلي تفاصيل إيرادات الشركة وطريقة الاعتراف بها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15:

• الإيراد من إدارة الموجودات

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات ("على أساس العائد") وفقًا للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء و أموال. تنسب الشركة الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. نظرًا لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات الاسترداد ، لا تتوقع الإدارة أي انعكاس كبير للإيرادات المعترف بها سابقًا.

• الإيراد من الترتيب والمشورة

الدخل من الخدمات الاستشارية يشمل رسوم المعاملات ورسوم التوكيل ؛

يتم الاعتراف برسوم المعاملة عندما تقدم الشركة جميع الخدمات، بناءً على المعالم المحددة بموجب عقد تقديم الخدمة، للعمل ويحق لها تحصيل الرسوم من العميل دون أي حالات طارئة مرتبطة بالرسوم ؛ و

يتم الاعتراف برسوم التجنيب بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في عقد مع عميل واستبعاد المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف الشركة بالإيرادات عندما يتم تقديم الخدمات وفقًا لشروط الاتفاقية.

15-2 المصروفات العمومية والإدارية، والمصروفات البيعية والتسويقية

تتكون مصاريف البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم انفاقها في تسويق وبيع منتجات / خدمات الشركة. تصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

16-2 الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ("الهيئة"). ويكون ذلك على أساس الاستحقاق. يتم إدراج رسوم الزكاة للسنة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة مع إثبات الالتزام المقابل له في قائمة المركز المالي.

2- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

17-2 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتباراً من هذي السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام 2022م

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
نتيجة لوباء فيروس كورونا(كوفيد-19) ، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو 2020م ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021م ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلونها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. في كثير من الحالات ، سينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى الدفع المخفض.	الفترات السنوية تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 عقود الإيجار -كوفيد-19- امتيازات الإيجار ذات الصلة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16
تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تقب بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبق فيها الشركة ذلك التعديل.	1 يناير 2022م	العقود المحملة بالخسارة - تكاليف الوفاء بالعقود	معيار المحاسبة الدولي رقم 37
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد تحسينات العقارات المستأجرة.	1 يناير 2022م	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي 2018م-2020م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، و9، و1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41
المعيار الدولي للتقارير المالية 9: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 بالمائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي ، فإن الكيان يشمل فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين الكيان (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.			
المعيار المحاسبي الدولي 41: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 41 للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.			
المعيار الدولي للتقارير المالية 1: يوفر التعديل إعفاءً إضافياً لشركة تابعة تصبح بعد تبنيتها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة التراكمية.			

2- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

17-2 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام 2022م (تتمة)

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيار المحاسبة الدولي رقم 16	الممتلكات والألات والمعدات -العائدات قبل الاستخدام المقصود	1 يناير 2022م	تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3	إطار مفاهيم التقرير المالي	1 يناير 2022م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 3 بحيث يشير إلى الإطار المفاهيم لعام 2018م بدلاً من إطار عام 1989م.

قامت الإدارة بتقييم تأثير المعايير والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من 1 يناير 2022م وقررت أنه ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

1-17-2 المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17	عقود التأمين	1 يناير 2023م	يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4) الذي تم إصداره في عام 2005م.
معيار المحاسبة الدولي رقم 1	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	1 يناير 2023م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023م	يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم 8	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	1 يناير 2023م	هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معيار المحاسبة الدولي رقم 12	ضرائب الدخل	1 يناير 2023م	يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

نتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

3- النقدية و ما فى حكمها

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2022م	إيضاح	النقد لدى الصندوق
1,264	603		
3,166,984	724,139	1-3	النقد لدى البنوك
3,168,248	724,742		

1-3 لا تحقق الشركة أرباحاً على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

4- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

المعاملات خلال الفترة

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	اسم الطرف ذو العلاقة
991,250	1,150,000	رسوم استشارية	طرف ذو صلة	شركة تقنية علم للتطوير والاستثمار الصناعي
-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	الصندوق مدار من قبل الشركة	صندوق الوطنية المالية الصناعي (1)
335,958	1,125,000	رسوم إدارية		
289,492	289,492	رسوم إدارية	الصندوق مدار	صندوق الوطنية المالية لتقنيات الرعاية الصحية والذكاء الاصطناعي
647,174	-	رسوم الترتيب	من قبل الشركة	
647,174	-	رسوم استشارية		
-	950,000	مقرض	شركة قابضة	شركة ركاز القابضة
204,000	378,000	رسوم الاجتماع	مجلس الإدارة	لجنة المكافآت والترشيحات

موظفي الإدارة العليا

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	الرواتب وغيرها من منافع الموظفين قصيرة الأجل
1,788,000	1,620,000	

مستحق من أطراف ذات علاقة

الأرصدة كما فى نهاية الفترة

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	صندوق الوطنية المالية الصناعي (1)
9,401	631,476	
5,431	5,431	صندوق الوطنية المالية لتقنيات الرعاية الصحية والذكاء الاصطناعي
14,832	636,907	الإجمالى

قرض مستحق الدفع لطرف ذو صلة

الأرصدة كما فى نهاية الفترة

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	شركة ركاز القابضة
-	950,000	
-	950,000	الإجمالى

حصلت الشركة على قرض من شركة ركاز القابضة (شركة قابضة) لتغطية العجز وضمان استمرارية أعمال الشركة. هذا القرض بدون فوائد وسيتم سداه بعد 18 شهراً.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

5- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	ايضاح	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
2,812,500	3,363,866	5.1	
2,812,500	3,363,866		

5-1 وفقاً لشرط وأحكام صندوق الوطنية المالية الصناعي (1)، فإن الشركة بصفتها مديرًا للصندوق قد حصلت على 5٪ من الوحدات من الحجم المستهدف للصندوق كحقوق مقابل الأعمال المنفذة. يتم إصدار هذه الوحدات إلى مدير الصندوق بدلاً من رسوم التخارج وتسجيلها كمنفعة لمدير الصندوق.

6- الممتلكات والمعدات

الاجمالي	تحسينات المباني	الأثاث وتركيبات	معدات مكتبية	أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	التكلفة
765,256	395,699	180,583	99,192	89,782	كما في 1 يناير 2021م
20,540	-	13,920	3,117	3,503	الإضافات خلال السنة
785,796	395,699	194,503	102,309	93,285	كما في 31 ديسمبر 2021م
1,710	-	-	-	1,710	الإضافات
-	-	-	-	-	مستبعدات
787,506	395,699	194,503	102,309	94,995	كما في 31 ديسمبر 2022م
63,261	31,232	13,073	8,271	10,685	الاستهلاك المتراكم
226,285	131,900	46,118	25,039	23,228	كما في 1 يناير 2021م
289,546	163,132	59,191	33,310	33,913	المحمل خلال السنة
229,733	131,900	48,626	25,211	23,996	كما في 31 ديسمبر 2022م
519,279	295,032	107,817	58,521	57,909	المحمل خلال السنة
					كما في 31 ديسمبر 2022م
268,227	100,667	86,686	43,788	37,086	كما في 31 ديسمبر 2022م
496,250	232,567	135,312	68,999	59,372	كما في 31 ديسمبر 2021م

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

7- الموجودات غير الملموسة

برامج الكمبيوتر	التكلفة
960,809	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	الإضافات
960,809	كما في 31 ديسمبر 2021م
-	الإضافات
960,809	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
274,013	الإطفاء المتراكم
311,537	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
585,550	المحمل خلال السنة
335,315	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
920,865	المحمل على السنة
	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
	صافي القيمة الدفترية
39,944	كما في 31 ديسمبر 2022م
375,259	كما في 31 ديسمبر 2021م

8- حق استخدام الأصول

مباني المكاتب المؤجرة	التكلفة
1,300,693	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	الإضافات
1,300,693	كما في 31 ديسمبر 2021م
-	الإضافات
1,300,693	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
(376,516)	الاستهلاك المتراكم
(410,745)	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
(787,261)	المحمل خلال السنة
444,974	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
1,232,235	المحمل خلال السنة
	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
	صافي القيمة الدفترية
68,458	كما في 31 ديسمبر 2022م
513,432	كما في 31 ديسمبر 2021م

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبلغ بالريال السعودي)

9- مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	
-	46,120	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
48,534	63,811	ترخيص مدفوع مقدماً
36,488	38,973	تأمين مدفوع مقدماً
4	3,274	سلف للموظفين
75,328	23,190	موجودات أخرى
160,354	175,368	

10- رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2022م، بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 10,000,000 ريال سعودي (2021م: 10,000,000 ريال سعودي) مقسمة إلى 1,000,000 سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم.

31 ديسمبر 2022م			
المبلغ بالريال السعودي	سعر كل سهم	عدد الأسهم	الاسم
7,500,000	10	750,000	شركة ركاز القابضة
750,000	10	75,000	شركة بيت كمدة
750,000	10	75,000	شركة بيت سارة للمقاولات
500,000	10	50,000	هدى سلمان الحقباني
500,000	10	50,000	سلمان عبد الله السيد
10,000,000	10	1,000,000	

31 ديسمبر 2021م			
المبلغ بالريال السعودي	سعر كل سهم	عدد الأسهم	الاسم
7,500,000	10	750,000	شركة ركاز القابضة
750,000	10	75,000	شركة بيت كمدة
750,000	10	75,000	شركة بيت سارة للمقاولات
500,000	10	50,000	هدى سلمان الحقباني
500,000	10	50,000	سلمان عبد الله السيد
10,000,000	10	1,000,000	

11- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن 10٪ من صافي دخلها كل عام إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي 30٪ من المبلغ المدفوع.

12- الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	
35,525	-	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
44,512	112,328	التأمينات الاجتماعية
300,000	-	معاد تصنيفها من مطلوبات الإيجار
115,156	547,188	أخرى
495,193	659,516	

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

13- عقود الايجار

1-13 المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	
882,580	451,256	التزامات عقود الايجار – مباني المكاتب
-	-	الرصيد الافتتاحي
33,730	12,244	الإضافات خلال الفترة
(20,867)	-	المحمل للفترة
(444,187)	(463,500)	يخصم: خصم الدفع لمرة واحدة
451,256	-	يخصم: مدفوعات عقود الايجار خلال الفترة
		الرصيد كما في 31 ديسمبر

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
583,865	299,372	التزامات عقود الايجار – البرامج
-	-	الرصيد الافتتاحي
15,507	628	الإضافات خلال السنة
-	(300,000)	المحمل للسنة
(300,000)	-	يخصم: مدفوعات عقود الايجار خلال السنة
299,372	-	يخصم: دفع الإيجار (إعادة تصنيفه إلى مستحقات الدفع والمستحقات الأخرى)
750,628	-	الرصيد الختامي
		الاجمالي

13-2 ملف استحقاق التزامات الايجار

مباني المكاتب		
463,500	-	السنة 1
-	-	السنة 2
463,500	-	إجمالي الالتزامات غير المخصومة
(12,244)	-	يخصم: تكلفة التمويل
451,256	-	الرصيد الختامي
		البرامج المؤجرة
300,000	-	السنة 1
-	-	السنة 2
300,000	-	إجمالي الالتزامات غير المخصومة
(628)	-	يخصم: تكلفة التمويل
299,372	-	الرصيد الختامي

14- منافع نهاية خدمة الموظفين

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
96,700	206,316	الرصيد الافتتاحي
109,616	131,287	المكون خلال السنة
-	-	المسدد خلال السنة
206,316	337,603	الرصيد في نهاية السنة

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

15- الإيرادات

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م	الإيرادات من العمليات الرئيسية
1,638,424	1,775,000	رسوم استشارية
550,402	1,414,390	رسوم الإدارة
647,174	-	رسوم الترتيب
2,836,000	3,189,390	

يتم إطفاء الرسوم الاستشارية ورسوم الإدارة ورسوم الترتيب على مدار الفترة عندما يتم تسليم الخدمات.

16- مصروفات عمومية وإدارية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م	إيضاح	
702,624	383,854		أتعاب مهنية واستشارات قانونية
410,745	444,974	8	استهلاك حق استخدام الأصول مصروف التأمين
311,056	311,111		رسوم اجتماعات مجلس الإدارة
204,000	378,000		مصروفات حكومية
182,419	81,162		مصروفات اصلاح و صيانة
57,563	46,350		مصروفات تكنولوجيا المعلومات
158,440	153,096		استهلاك الممتلكات والمعدات
226,285	229,733	6	تكلفة السفر
42,296	19,800		إطفاء الموجودات غير الملموسة
311,537	335,315	7	نفقات متنوعة خدمات
160,632	81,906		
-	21,151		
2,767,597	2,486,452		

17- مخصص الزكاة

17-1 فيما يلي حركة مخصص الزكاة:

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	
285,505	-	الرصيد بداية السنة
-	76,677	المحمل خلال السنة
-	143,154	تعديل السنة السابقة
(285,505)	(143,154)	المسدد خلال السنة
-	76,677	الرصيد في نهاية السنة

18- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

18-1 عوامل المخاطر المالية

الهدف من الشركة هو حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير العوائد المثلى لمساهميها. تعرضها أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للشركة.

تم إعداد المراقبة والتحكم في المخاطر بشكل أساسي على أساس الحدود الموضوعه من قبل مجلس إدارة الشركة. تستخدم الشركة طرقاً مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي تتعرض لها؛ هذه الأساليب موضحة أدناه.

18- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1-18 عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق

(1) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والتعرضات بالعملات الأجنبية ليست جوهرية.

(2) مخاطر معدل العمولات

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات القسيمة الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عمولات السوق.

لا تتعرض الشركة لمخاطر معدل عمولة التدفقات النقدية الكبيرة حيث لا يوجد لديها أي مبلغ كبير من الأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير. الشركة غير معرضة لمخاطر سعر العمولة بالقيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

(3) مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناتجة عن عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتحركات معدل الربح.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بتنويع محفظة الاستثمار وتراقب عن كثب حركة أسعار استثماراتها في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تمتلك الشركة استثمارات في حقوق الملكية في صناديق المستثمر.

31 ديسمبر 2021م		31 ديسمبر 2022م		صندوق الوطنية المالية الصناعي (1)
التغير المعقول المحتمل %	تأثير على حقوق الملكية	التغير المعقول المحتمل %	تأثير على حقوق الملكية	
140,625	5%	168,193	5%	
281,250	10%	336,387	10%	

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

أرصدة بنكية وذمم مدينة أخرى

يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة والودائع النقدية المقيدة بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي، في جميع الحالات، تكون أعلى من تصنيف درجة الاستثمار. إن الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرية ولا تتعرض لمخاطر ائتمانية جوهرية. لم يتم تسجيل أي خسارة ائتمانية متوقعة للودائع النقدية المقيدة والأرصدة البنكية وأن تأثيرها على الخسارة الائتمانية المتوقعة ليس جوهرياً.

31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	الرصيد لدي البنك
3,168,248	724,742	ب ب + 1
3,168,248	724,742	

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
(المبالغ بالريال السعودي)

18- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

1-18 عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل التاريخ المتوقع أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة. يلتزم المساهمون في الشركة بتقديم الدعم المالي اللازم للشركة لرأس المال المتداول عند الحاجة. عند الحاجة. يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق الموجودات والمطلوبات الهامة للشركة بناءً على فترات الاستحقاق المتوقعة:

31 ديسمبر 2022م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
			الموجودات
724,742	-	724,742	النقدية وما في حكمها
175,368	-	72,584	مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
636,907	-	636,907	مستحق من طرف ذو علاقة
3,363,866	3,363,866	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,798,099	3,363,866	1,434,233	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
950,000	950,000	-	قرض مستحق لطرف ذات علاقة
659,516	-	659,516	دمم دائنة ومستحقات أخرى
76,677	-	76,677	مخصص الزكاة
337,603	337,603	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
2,023,796	1,287,603	736,193	إجمالي المطلوبات
2,774,303	2,076,263	698,040	فجوة الاستحقاق
2,774,303	2,774,303	698,040	فجوة الاستحقاق التراكمي
31 ديسمبر 2021م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
			الموجودات
3,168,248	-	3,168,248	النقدية وما في حكمها
160,354	-	160,354	مصروفات مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
14,832	-	14,832	مستحق من طرف ذو علاقة
2,812,500	2,812,500	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
6,155,934	2,812,500	3,343,434	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
495,192	-	495,192	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
750,628	-	750,628	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	مخصص الزكاة
206,316	206,316	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
1,452,136	206,316	1,245,820	إجمالي المطلوبات
4,708,798	2,606,184	2,097,614	فجوة الاستحقاق
4,708,798	4,703,798	2,097,614	فجوة الاستحقاق التراكمي

18- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2-18 تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة عند إقفال التداول في تاريخ التقرير المالي. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعات لها في يوم التقييم بأحدث سعر طلب.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصل أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

المستوى 1: المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتماثلة التي تستطيع الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى 2: هي المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 والتي من الممكن رصدها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.

المستوى 3: هي المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا يمكن رصدها.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمار المسجل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

31 ديسمبر 2022م

الموجودات المالية	القيمة العادلة		
	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	3,363,866
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	3,363,866
			الإجمالي

31 ديسمبر 2021م

الموجودات المالية	القيمة العادلة		
	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	2,812,500
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	2,812,500
			الإجمالي

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنف على أنها المستوى 3 استثمارات في صندوق غير مدرج، يتم تحديد القيمة العادلة لها بناءً التدفق النقدي لمشروع الصندوق بالقيمة الحالية الصافية.

19- الالتزامات و التعهدات

لا توجد التزامات او تعهدات كما في 31 ديسمبر 2022م

20- ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتأكيد العرض التقديمي المعتمد في هذه القوائم المالية ، والتي يعتبر تأثيرها غير جوهري.

21- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة كبيرة منذ نهاية العام التي تتطلب تعديلاً في هذه القوائم المالية.

22- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ XX 2022 م الموافق XX.