

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحات	الفهرس
-	تقرير المراجع المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الخسارة الشاملة
5	قائمة الخسارة الشاملة الاخرى
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
7	قائمة التدفقات النقدية
28-8	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة ركاز الوطنية المالية
شركة مساهمة مغلقة
الرياض – المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/١)

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة ركاز الوطنية المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م،
- قائمة الخسارة والخسارة الشاملة الأخرى للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية 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 سواء 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، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء 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 من المتوقع 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:

الخير

هاتف | +966 13 893 3378
فاكس | +966 13 893 3349
ص.ب 4636
الخير 31952

جدة

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

الرياض

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

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة ركاز الوطنية المالية
شركة مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على نواطئ أو تزوير أو إغفال ذكر منعد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لخرص إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية منطوق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خصصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نرفع بندديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. ونستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفأ مستغلبة قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العلم للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية خبير عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقّق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما ينطوق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الشركة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجية عملية المراجعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظّل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما ينطوق بجملته من أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نوحم ولكنها شفاهاً أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٣٣٧

الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٥هـ

الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤م

الخير

هاتف: +966 13 893 8178 | فاكس: +966 13 893 3140
ص.ب 4936 | الخبر 31562

جدة

هاتف: +966 12 052 2331 | فاكس: +966 12 052 2384
ص.ب 15651 | جدة 21054

الرياض

هاتف: +966 11 208 5313 | فاكس: +966 11 208 5444
ص.ب 6658 | الرياض 11567

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

كما في	ايضاح	
31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
3,363,866	2,083,535	8 استثمار مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
268,227	66,300	9 ممتلكات ومعدات، صافي
68,458	-	10 حق استخدام الموجودات، صافي
39,944	11,562	11 موجودات غير ملموسة
3,740,495	2,161,397	إجمالي الموجودات غير المتداولة
		موجودات متداولة
724,742	287,766	5 نقد وما في حكمه
636,907	2,307,349	6 مستحق من أطراف ذات علاقة
175,368	126,864	7 مصروفا مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى
1,537,017	2,721,979	إجمالي الموجودات المتداولة
5,277,512	4,883,376	إجمالي الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
10,000,000	5,000,000	12 رأس المال
(7,349,056)	(4,223,116)	خسائر متراكمة
51,407	51,407	13 الاحتياطي النظامي
551,365	336,255	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,253,716	1,164,546	إجمالي حقوق المساهمين
		المطلوبات
		المطلوبات غير المتداولة
337,603	510,197	16 التزام المزاي المحددة
337,603	510,197	إجمالي المطلوبات الغير متداولة
		مطلوبات متداولة
950,000	2,287,207	6 قرض مستحقة لطرف ذو علاقة
659,516	892,273	14 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
76,677	29,153	15 مخصص الزكاة المستحقة
1,686,193	3,208,633	إجمالي المطلوبات المتداولة
2,023,796	3,718,830	إجمالي المطلوبات
5,277,512	4,883,376	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الخسارة الشاملة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		ايضاح	
2022م	2023م		
3,189,390	3,900,347	17	الإيرادات
84,000	8,250		إيرادات أخرى
<u>3,273,390</u>	<u>3,908,597</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,759,912)	(3,728,649)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(12,872)	-		تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الايجار
(1,010,022)	(305,168)	11,10,9	الاستهلاك والاطفاء
(1,476,430)	(1,683,939)	18	مصروفات عمومية وإدارية
(180,711)	(191,536)		مصروفات بيعيه وتسويقية
<u>(6,439,947)</u>	<u>(5,909,292)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
(3,166,557)	(2,000,695)		صافي الخسارة التشغيلية
(219,831)	(29,153)	15	مصروف الزكاة
<u>(3,386,388)</u>	<u>(2,029,848)</u>		صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الخسارة الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاح
2022م	2023م	
(3,386,388)	(2,029,848)	صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة
551,365	-	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(59,322)	16 خسارة إعادة قياس التزام المزايا المحددة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
551,365	(59,322)	
(2,835,023)	(2,089,170)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	رأس المال	
3,253,716	551,365	51,407	(7,349,056)	10,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2023م
-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	التخفيض في رأس المال
(2,029,848)	-	-	(2,029,848)	-	صافي الخسارة للسنة المحول من أرباح استبعاد
-	(215,110)	-	215,110	-	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(59,322)	-	-	(59,322)	-	الأخر إلى الخسائر المتراكمة خسارة إعادة قياس التزام المزايما المحددة
1,164,546	336,255	51,407	(4,223,116)	5,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
6,088,739	-	51,407	(3,962,668)	10,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2022م
(3,386,388)	-	-	(3,386,388)	-	صافي الخسارة للسنة
551,365	551,365	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة
3,253,716	551,365	51,407	(7,349,056)	10,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاح
2022م	2023م	
(3,166,557)	(2,000,695)	
1,010,022	305,168	11,10,9
131,287	132,363	16
12,872	-	
-	(32,025)	
-	54,855	
(2,012,376)	(1,540,334)	
(15,014)	48,504	
(622,075)	(1,670,442)	
164,323	232,758	
(2,485,142)	(2,929,514)	
(143,154)	(76,677)	15
-	(19,091)	16
(2,628,296)	(3,025,282)	
(1,710)	(6,401)	
-	1,257,500	
(1,710)	1,251,099	
(763,500)	-	
950,000	1,337,207	
186,500	1,337,207	
(2,443,506)	(436,976)	
3,168,248	724,742	
724,742	287,766	5

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ركاز الوطنية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010606556 بتاريخ 23 ربيع الأول 1441 هـ (الموافق 20 نوفمبر 2019م).

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

تم إصدار قانون الشركات الجديد بموجب المرسوم الملكي م/132 بتاريخ 1443/12/1 هـ (الموافق 30 يونيو 2022م) (يشار إليه فيما بعد بـ "القانون") ودخل حيز التنفيذ في 26 جمادى الثاني 1444 هـ (الموافق 19 يناير 2023م). بالنسبة لبعض أحكام القانون، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين اعتباراً من 26 جمادى الثاني 1444 هـ (الموافق 19 يناير 2023م). إن الإدارة بصدد تقييم تأثير قانون الشركات الجديد وستقوم بتعديل اللوائح الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام القانون الجديد.

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

الاسم	عدد الحصص	سعر السهم الواحد	بالريال السعودي	الحصة %
شركة ركاز القابضة	375,000	10	3,750,000	75%
شركة بيت كمد	37,500	10	375,000	7.5%
شركة بيت سارة للمقاولات	37,500	10	375,000	7.5%
هدى سلمان الحقباني	25,000	10	250,000	5%
سلمان عبد الله السيد	25,000	10	250,000	5%
	500,000	10	5,000,000	

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. (يشار إليها فيما بعد باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وبما يتوافق مع متطلبات التنظيم للشركات في المملكة العربية السعودية والمواد المنصوص عليها في عقد التأسيس للشركة.

(ب) أسس القياس والعرض

- تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التالية:
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
 - مكافأة نهاية خدمة الموظفين مدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام الوحدة الائتمانية المتوقعة.

2. أسس الإعداد (تتمة)

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية المتأثرة.

فيما يلي المجالات التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات:

خسائر الانخفاض في قيمة المستحق من أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للمستحق من الأطراف ذات العلاقة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر يتم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة المخصصات بالرجوع إلى تجربة التخلف عن السداد السابقة للمدين وتحليل الوضع المالي الحالي للمدين، معدلاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يوجد فيها يقوم المدينون بإجراء تقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

عادة ما يتم تقييم الذمم التجارية المدينة بشكل جماعي ما لم تكن هناك حاجة لتقييم مدين معين على أساس فردي.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعدات وأصول غير الملموسة لحساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. يتم إجراء هذه التقديرات على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات ذات الصلة. يتم تحديد القيمة المتبقية بناءً على الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة إذا كانت متاحة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد تزيد عن المبلغ الممكن استرداده. القيمة القابلة لاسترداد الأصل أو الوحدة المولدة للنقد لتحديد المبلغ القابل للاسترداد، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد النقد وتحديد معدل فائدة مناسب من أجل حساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. في عملية قياس التدفق النقدي المستقبلي المتوقع، تقوم الإدارة بوضع افتراضات حول نتائج التشغيل المستقبلية. وترتبط هذه الافتراضات بالأحداث والظروف المستقبلية. وقد تختلف النتائج الفعلية، وقد تؤدي إلى تعديلات جوهرية على موجودات الشركة خلال السنة المالية القادمة.

الاعتراف وقياس المخصصات

وبحكم طبيعتها، يعتمد قياس المخصصات على التقديرات والتقييمات فيما إذا كانت معايير الاعتراف قد تم استيفائها، بما في ذلك تقديرات احتمالات التدفقات النقدية الخارجة. تستند تقديرات الشركة المتعلقة بالمخصصات للقضايا البيئية على طبيعة التلوث وخطورته، وكذلك على التكنولوجيا اللازمة للمعالجة. وتستند مخصصات الدعاوى القضائية إلى تقدير التكاليف، مع الأخذ في الاعتبار الاستشارة القانونية والمعلومات الأخرى المتاحة.

مخصصات الزكاة

ينتمن حساب الزكاة للشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بشكل نهائي حتى يتم التوصل إلى حل مع هيئة الزكاة 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.

2. أسس الإعداد (تتمة)

(د) استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

التزام المزايا المحددة

يتم تحديد الالتزامات المتعلقة بخطط المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل تقرير سنوي. تتضمن هذه الطريقة وضع افتراضات حول معدلات الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب. ونظرًا لطبيعة هذه الفوائد على المدى الطويل، فإن هذه التقديرات تخضع لبعض الشكوك. تم الإفصاح عن الافتراضات الهامة المستخدمة لإجراء التقييم الاكتواري في الإيضاح رقم 15 حول هذه القوائم المالية.

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 20 من هذه القوائم المالية

الأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة

وبشكل خاص هذه الأحكام الإدارية تكون مطلوبة فيما يتعلق بالحالات التالية:

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 كمنشأة مستمرة. وفقًا لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة الفترات المعروضة.

(أ) النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك في الحسابات الجارية لدى البنوك. يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا مجمع الإهلاك وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن تكاليف الإقتراض المرسلة، إن وجدت، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة. إذا كانت الأجزاء الهامة من أحد بنود الممتلكات والمعدات لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم تضمين القيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لوقف تشغيل الأصل بعد استخدامه في تكلفة الأصل المعني إذا تم استيفاء معايير الاعتراف بالمخصص.

النفقات اللاحقة

وتتم رسلة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات إلى الشركة.

الغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف ببنود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عندما لا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو التخلص منها. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل كإيرادات أو مصروفات أخرى.

الاستهلاك

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للسنوات الحالية وسنوات المقارنة هي كما يلي:

العمر الإنتاجي	فئة الموجودات
4 سنوات	أجهزة الحاسب الآلي وملحقاته
4 سنوات	معدات مكتبية
4 سنوات	الأثاث والتجهيزات
3 سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل	تحسينات على المباني

ج) المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

د) مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمطلوبات الرواتب وأي مزايا أخرى قصيرة الأجل من المتوقع تسويتها بالكامل خلال 12 شهرًا بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية فترة التقرير ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. يتم عرض المطلوبات كمزايا موظفين حالية ضمن "المطلوبات المستحقة والمطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي.

التزام المزايا المحددة

تمتلك الشركة نظامًا لمكافآت نهاية الخدمة، الذي يُعتبر خطة للمزايا المحددة. يحق للموظفين الحصول على هذه المزايا بناءً على مدة خدمتهم وآخر راتب تم سحبه، ويتم حسابها وفقًا لأحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية وسياسات الشركة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) مزايا الموظفين (تتمة)

التزام المزايا المحددة (تتمة)

يتم تحديد التزامات مكافآت نهاية الخدمة، باعتبارها خطة غير ممولة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية سنوات التقارير السنوية. إن الالتزام ذو الصلة المعترف به في بيان المركز المالي هو القيمة الحالية للالتزام مكافآت نهاية الخدمة في نهاية سنة التقرير.

يمثل معدل الخصم المطبق للوصول إلى القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة العائد على السندات الحكومية، من خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس تقريباً التوقيت المقدر ومبالغ مدفوعات المزايا.

مكافآت نهاية الخدمة تنقسم على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام الناتج عن خدمة الموظفين في السنة الحالية).
- مصروفات الفائدة (يتم حسابه بتطبيق معدل الخصم في بداية السنة على التزام مكافأة نهاية الخدمة)؛ و
- إعادة القياس

يتم إدراج تكلفة الخدمة الحالية ومصروفات الفائدة الناشئة عن التزامات مكافآت نهاية الخدمة في نفس البنود في قائمة الدخل مثل تكلفة التعويضات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، بالكامل في السنة التي تحدث فيها، في الدخل الشامل الآخر دون إعادة استخدامها إلى الربح أو الخسارة في السنة اللاحقة. يتم الاعتراف بالمبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المبقاة.

(هـ) الزكاة

يخضع مساهمو الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مبلغ الزكاة على وعاء الزكاة. يُحمل تقدير مخصصات الزكاة على قائمة الدخل. تُحتسب التزامات الزكاة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالربوط النهائية للسنوات السابقة الناتجة عن الهيئة في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائية.

(و) الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمة أحد الموجودات في تاريخ كل تقرير مالي. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في قيمة الأصل، يقوم الصندوق بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقد مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمته المستخدمة، أيهما أعلى. كما تُقدَّر القيمة القابلة للاسترداد من الموجودات كل على حدة ما لم يرد من الأصل تدفقات نقدية تعتبر مستقلة بشكل كبير عن تلك الواردة من موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويُخفَّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

خسائر الانخفاض التي سبق إثباتها يتم عكسها فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل منذ إثبات آخر خسائر انخفاض. ويكون العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بالصافي بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. كما يتم إثبات عكس قيد الخسارة ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

(ز) المصروفات

يتم قياس المصروفات والاعتراف بها كتكلفة سنوية في وقت تكبدها. ويتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من سنة مالية على هذه السنوات بالتناسب. تُصنف جميع المصروفات، باستثناء التكاليف المباشرة، كمصروفات عمومية وإدارية.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية بأسعار الصرف في نهاية السنة في قائمة الدخل.
لا تتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (مترجمة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة.

ط) 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.

ي) الإيرادات من عقود العملاء

تعترف الشركة بالإيرادات عندما يكون من الممكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق ويكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة. يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم الشركة بتحويل الخدمات إلى العملاء بمبلغ تتوقع الشركة أن يحق لهم الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.
تقوم الشركة بتقييم ترتيبات الإيرادات وفقاً لمعايير محددة لتحديد ما إذا كانت تعمل كموكل أو وكيل. توصلت الشركة إلى أنها تعمل كطرف رئيسي في ترتيبات إيراداتها نظراً لتعرضها للمخاطر والمكافآت الهامة.

فيما يلي تفاصيل إيرادات الشركة وطريقة الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15:

الإيراد من اتعاب إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بأتعاب 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") وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والصناديق. تنسب الشركة الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات الاسترداد، لا تتوقع الإدارة أي انعكاس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

الإيراد من الترتيب والمشورة

الدخل من الخدمات الاستشارية يشمل رسوم المعاملات ورسوم الاستيفاء؛

- يتم الاعتراف برسوم المعاملات عندما تقدم الشركة جميع الخدمات، بناءً على المعالم المحددة بموجب عقد تقديم الخدمة، للعميل ويحق لها تحصيل الرسوم من العميل دون أي احتمالات مرتبطة بالرسوم؛ و
- يتم الاعتراف برسوم الاستيفاء بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.

الإيراد من رسوم الاشتراكات

يتم الاعتراف برسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق.

الإيراد من رسوم الخدمة

رسوم الخدمة هي إيرادات رسوم الإحالة عند تقديم عملاء الشركة لإحدى الأطراف ذات العلاقة بالشركة ويتم الاعتراف بها استناداً إلى الأسعار المتفق عليها عند الإحالة الناجحة.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) الأدوات المالية

1) الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي، والتي يتم تحديدها في وقت الاعتراف الأولى.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية بموجب المعيار الدولي لإعداد للتقرير المالي رقم 9:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة استخدام الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التصنيف والقياس الأولى

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن إحدى الفئات الموضحة أدناه، استناداً إلى الغرض الذي تم شراء الأصل من أجله. إن السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة هي كما يلي:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الموجودات المالية المقدره بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بها أولياً بالقيمة العادلة ويتم تحميل تكاليف المعاملة على المصروفات في حساب الأرباح والخسائر.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد من أي رصيد ضمن القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيفه مباشرة إلى الأرباح المبقاه / (الخسائر المترجمة) ولا يتم إعادة تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تسجيل مبلغ توزيعات الأرباح بالكامل أو جزئياً مقابل القيمة الدفترية للاستثمارات المرتبطة بها.

يتم إثبات مشتريات ومبيعات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية مع إثبات أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تنشأ هذه الموجودات بشكل أساسي من تقديم الخدمات للعملاء (على سبيل المثال الذمم المدينة التجارية)، ولكنها تشمل أيضاً أنواعاً أخرى من الموجودات المالية حيث يكون الهدف هو الاحتفاظ بهذه الموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتكون التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة. يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها، ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد. يتم الاعتراف بمخصصات انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية بناءً على النهج المبسط ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 باستخدام مصفوفة المخصصات في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الانتاجي. خلال هذه العملية يتم تقييم احتمالية عدم سداد الذمم المدينة التجارية. يتم بعد ذلك ضرب هذا الاحتمال بمبلغ الخسارة المتوقعة الناتجة عن التخلف عن السداد لتحديد مدى الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية. عند التأكد من أن الذمم المدينة التجارية لن تكون قابلة للتحويل، يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل مقابل المخصص ذي الصلة. تتكون الموجودات المالية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة على ذمم تجارية مدينة والنقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) الأدوات المالية (تتمة)

1) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق للموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- من خلال التخلف عن السداد، يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عرض الانخفاض في القيمة

يتم خصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة التجارية والموجودات الأخرى بشكل مستقل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن الشركة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالقروض المضمونة للمتحصلات المستلمة.

2) المطلوبات المالية

تُصنف الشركة مطلوباتها المالية إلى واحدة من فئتين، اعتماداً على الغرض الذي تم الحصول على الالتزام من أجله.

السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة هي كما يلي:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُدرج المطلوبات المالية المقدره بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. ليس لدى الشركة أي مطلوبات محتفظ بها للتداول ولم تقم اختياريًا بتخصيص أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية الأخرى

يتم الاعتراف الأولى بالمطلوبات المحملة بالربح بالقيمة العادلة بعد خصم أي تكاليف معاملة تنسب مباشرة إلى إصدار الأداة. يتم قياس هذه المطلوبات التي تحمل ربحاً لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، والتي تضمن أن أي مصاريف ربح خلال الفترة حتى السداد تكون بمعدل ثابت على رصيد الالتزام المدرج في قائمة المركز المالي. ولأغراض كل التزام مالي، يشمل مصروف الربح تكاليف المعاملة الأولية وأي علاوة مستحقة السداد عند الاسترداد، بالإضافة إلى أي ربح أو فائدة مستحقة الدفع أثناء استمرار الالتزام.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) الأدوات المالية (تتمة)

(2) المطلوبات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف

عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض 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 قائمة الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات 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.

(ل) الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف أولاً بالأصل غير الملموس بالتكلفة التي تساوي القيمة العادلة للمقابل المدفوع في وقت حيازة الأصل.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد، أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو التخلص منه. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل.

إن الموجودات غير الملموسة المُعترف بها من قبل الشركة وأعمارها الاقتصادية الإنتاجية هي كما يلي:

العمر الانتاجي
4 سنوات

موجودات غير ملموسة
برمجيات

(م) المصروفات العمومية والإدارية

يتم قياس المصروفات والاعتراف بها كتكلفة سنوية في وقت تكبدها. ويتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من سنة مالية على هذه السنوات بالتناسب. يتم تصنيف جميع المصروفات، باستثناء التكاليف المباشرة، كمصروفات عمومية وإدارية.

(ن) الالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يكون لدى الشركة التزام محتمل نتيجة لحدث سابق، والذي سيتم تأكيد وجوده فقط من خلال حدوث أو عدم حدوث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تقع بالكامل تحت سيطرة الشركة؛ أو أن الشركة لديها التزام قانوني أو استدلالي حالي ينشأ من أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارج للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، أو أنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية.

أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية خلال السنة

يدخل المعيار التالي حيز النفاذ، التفسير أو التعديل اعتباراً من فترة التقارير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م ويتم تطبيقها من قبل الشركة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة ما لم يرد خلاف ذلك أدناه:

المعيار، والتفسير، والتعديلات	الوصف	يدخل حيز النفاذ من تاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4)	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي 4) يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي 4 عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الأداة المالية، بحيث تكون المنشآت ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.	01 يناير 2023م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17	عقود التأمين وتعديلاتها هذا معيار محاسبي جديد وشامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد سريانه، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (مع تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين الصادر في عام 2005م.	01 يناير 2023م
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 2	الإفصاح عن السياسات المحاسبية يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت على تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في قوائمها المالية.	01 يناير 2023م
معيار المحاسبة الدولي رقم 8	تعديل على تعريف التقدير المحاسبي إن هذه التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	01 يناير 2023م
معيار المحاسبة الدولي رقم 12	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخضم.	01 يناير 2023م
معيار المحاسبة الدولي رقم 12	إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية) تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة للشركات المتأثرة.	01 يناير 2023م

4. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة على المعايير الحالية (تتمة)

أ) المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد

المعيار، والتفسير، والتعديلات	الوصف	يدخل حيز النفاذ من تاريخ
معيار المحاسبة الدولي رقم 1	تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان إن المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	1 يناير 2024م
معيار الدولي للتقرير المالي رقم 16	عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.	1 يناير 2024م
معيار المحاسبة الدولي رقم 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7	ترتيبات تمويل الموردين تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	1 يناير 2024م
معيار المحاسبة الدولي رقم 21	صعوبة التحويل تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	1 يناير 2025م

تتوقع 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

5. النقدية وما في حكمها

إيضاح	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م
	43	603
النقد لدى الصندوق	287,723	724,139
النقد لدى البنوك	287,766	724,742

1-5 لا تحقق الشركة أرباحاً على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

6. معلومات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في سياق أعمالها العادية بإجراء معاملات مع مختلف الأطراف ذات العلاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري وبشروط معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. لم تكن شروط وأحكام هذه المعاملات أكثر ملاءمة من تلك المتاحة، أو التي قد يكون من المتوقع بشكل معقول أن تكون متاحة، في معاملات مماثلة مع موظفي الإدارة غير الرئيسيين والشركات غير ذات الصلة على أساس تجاري بحت. الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وبدون فوائد ويتم تسويتها نقدًا. لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة لأي حسابات مدينة أو دائنة لأطراف ذات علاقة.

الأرصدة الختامية المدينة / (الدائنة) 31 ديسمبر		مبلغ المعاملة خلال السنة 31 ديسمبر		الطبيعية والطرف ذو العلاقة الإيرادات من إدارة الموجودات
2022م	2023م	2022م	2023م	
5,431	84,966	289,390	425,970	صندوق الوطنية المالية لتقنيات الرعاية الصحية والذكاء الاصطناعي
631,476	1,242,079	1,125,000	1,228,895	صندوق الوطنية المالية الصناعي (1)
-	498,170	-	695,483	صندوق سلفة للتمويل غير المباشر
-	482,134	1,150,000	1,150,000	دخل رسوم الاستشارات شركة تقنية علم للتطوير والاستثمار الصناعي
636,907	2,307,349	2,564,390	3,500,347	الإجمالي
الأرصدة الختامية المدينة / (الدائنة) 31 ديسمبر		مبلغ المعاملة خلال السنة 31 ديسمبر		القرض الثانوي شركة ركاز القابضة* المدراء
2022م	2023م	2022م	2023م	
(950,000)	(2,287,207)	950,000	1,337,207	بدل اجتماعات مجلس الإدارة
-	-	378,000	76,000	المسؤولون التنفيذيون
(453,672)	(831,732)	1,620,000	1,620,000	الرواتب و المزايا الأخرى

*في 8 أبريل 2023م و18 مايو 2023م، حصلت الشركة على قرض من شركتها الأم بمبلغ 862,634 ريال سعودي و474,573 ريال سعودي على التوالي. لا يجوز سداد القرض الثانوي أو استدعاؤه إلا بمبادرة من الشركة بعد مرور سنة واحدة على الأقل من تاريخ السداد. يجب على الشركة الحصول على موافقة مسبقة من هيئة السوق المالية لسداد القرض الثانوي أو ممارسة خيار الشراء ما لم تثبت الشركة أن نسب كفاية رأس المال الخاصة بها تظل أعلى بكثير من الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال وتعتبر مرضية على المدى الطويل بعد سداد القرض الثانوي أو يتم ممارسة خيار الاتصال. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للقرض الثانوي وهي تساوي تقريباً قيمته الدفترية.

في 22 ديسمبر 2022م، حصلت الشركة على قرض من شركتها الأم بمبلغ 950,000 ريال سعودي. يتم سداد القرض بعد 18 شهرًا بالكامل.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

7. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
46,120	855	ضريبة القيمة المضافة المدينة
63,811	38,628	ترخيص مدفوع مقدماً
38,973	54,042	تأمين مدفوع مقدماً
3,274	5,250	سلف للموظفين
23,190	28,089	أخرى*
175,368	126,864	

*المدفوعات الأخرى تتضمن بشكل رئيسي مقدمات لمصاريف تكنولوجيا المعلومات لنظام لوجيكس المالي والإداري - ال (إى آر بى) المستخدم من قبل الشركة - التجديد والصيانة والدعم الفني مع الحلول المعيارية لتكنولوجيا المعلومات بمبلغ 19,073 ريال سعودي.

8. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاح
3,363,866	2,083,535	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى 1-8 و 2-8
3,363,866	2,083,535	

1-8 الحركة خلال السنة كالتالي:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	البنود
2,812,500	3,363,865	الرصيد الافتتاحي
-	(1,257,500)	يُخصم: الاستثمارات المباعة خلال السنة
-	32,025	يُضاف: أسهم الجهود العينية
-	(54,855)	يُخصم: العمولات العينية
551,365	-	يُضاف الربح غير المحقق من إعادة التقييم
3,363,865	2,083,535	الرصيد الختامي

2-8 وفقاً لشروط وأحكام صندوق الوطنية المالية الصناعي 1، حصلت الشركة، بصفتها مدير الصندوق، على 5% وحدة من الحجم المستهدف للصندوق كأسهم جهود عينية. يتم إصدار هذه الوحدات لمدير الصندوق بدلاً من رسوم التخارج والفوائد المحملة لمدير الصندوق.

خلال العام، قامت الشركة ببيع 109.35 وحدة من الصندوق بقيمة 1,257,500 ريال سعودي.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

9. الممتلكات والمعدات، صافي

31 ديسمبر 2023م					
الاجمالي	تحسينات المباني	الأثاث وتركيبات	معدات مكتبية	أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	
787,506	395,699	194,503	102,309	94,995	التكلفة:
6,401	-	-	-	6,401	في بداية السنة
-	-	-	-	-	الإضافات
(395,699)	(395,699)	-	-	-	الاستبعادات
398,208	-	194,503	102,309	101,396	الشطب
					في نهاية السنة
(519,279)	(295,032)	(107,817)	(58,521)	(57,909)	مجمع الاستهلاك:
(208,328)	(100,667)	(52,678)	(27,311)	(27,672)	في بداية السنة
-	-	-	-	-	المحمل خلال السنة
395,699	395,699	-	-	-	الاستبعادات
(727,607)	-	(160,495)	(85,832)	(85,581)	الشطب
66,300	-	34,008	16,477	15,815	في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر 2023م
31 ديسمبر 2022م					
الاجمالي	تحسينات المباني	الأثاث وتركيبات	معدات مكتبية	أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	
785,796	395,699	194,503	102,309	93,285	التكلفة:
1,710	-	-	-	1,710	في بداية السنة
-	-	-	-	-	الإضافات
787,506	395,699	194,503	102,309	94,995	الاستبعادات
					في نهاية السنة
(289,546)	(163,132)	(59,191)	(33,310)	(33,913)	مجمع الاستهلاك:
(229,733)	(131,900)	(48,626)	(25,211)	(23,996)	في بداية السنة
-	-	-	-	-	المحمل خلال السنة
(519,279)	(295,032)	(107,817)	(58,521)	(57,909)	الاستبعادات
					في نهاية السنة
268,227	100,667	86,686	43,788	37,086	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر 2022م

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

10. حق استخدام الموجودات

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
		التكلفة
1,300,693	1,300,693	كما في 1 يناير
-	-	الإضافات خلال السنة
-	(1,300,693)	الشطب
1,300,693	-	كما في 31 ديسمبر
		مجمع الاستهلاك
(787,261)	(1,232,235)	كما في 31 ديسمبر
(444,974)	(68,458)	الإطفاء المحمل للسنة
-	1,300,693	الشطب
(1,232,235)	-	كما في 31 ديسمبر
		القيمة الدفترية
68,458	-	كما في 31 ديسمبر

11. الموجودات غير الملموسة

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
		التكلفة
960,809	960,809	كما في 1 يناير
-	-	الإضافات خلال السنة
960,809	960,809	كما في 31 ديسمبر
		مجمع الإطفاء
(585,550)	(920,865)	كما في 1 يناير
(335,315)	(28,382)	الإطفاء المحمل للسنة
(920,865)	(949,247)	كما في 31 ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية :
39,944	11,562	كما في 31 ديسمبر

12. رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2023م، بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 5,000,000 ريال سعودي (2022م: 10,000,000 ريال سعودي) مقسمة إلى 5,00,000 سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم.

خلال العام تم تخفيض رأس المال بمقدار 5,00,000 سهم. تمت مشاركة تفاصيل المساهمين والنسبة المئوية لحيازاتهم كما في 31 ديسمبر 2023م أدناه:

الاسم	عدد الأسهم	سعر كل سهم	المبلغ بالريال السعودي	الحيازة %
شركة ركاز القابضة	375,000	10	3,750,000	75%
شركة بيت كمد	37,500	10	37,500	7.5%
شركة بيت سارة للمقاولات	37,500	10	37,500	7.5%
هدى سلمان الحقباني	25,000	10	25,000	5%
سلمان عبد الله السيد	25,000	10	25,000	5%
	500,000	10	5,000,000	

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

12. رأس المال (تتمة)

كانت تفاصيل المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022م كما يلي:

الاسم	عدد الأسهم	سعر كل سهم	المبلغ بالريال السعودي	الحيازة %
شركة ركاز القابضة	750,000	10	7,500,000	75%
شركة بيت كمدة	75,000	10	750,000	7.5%
شركة بيت سارة للمقاولات	75,000	10	750,000	7.5%
هدى سلمان الحقباني	50,000	10	500,000	5%
سلمان عبد الله السيد	50,000	10	500,000	5%
	<u>1,000,000</u>	<u>10</u>	<u>10,000,000</u>	

13. الاحتياطي النظامي

وفقاً لعدد تأسيس الشركة 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 رأس المال المدفوع.

14. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
453,672	831,732	الرواتب المستحقة
112,328	28,722	التأمينات الاجتماعية
93,516	31,819	أخرى
<u>659,516</u>	<u>892,273</u>	

15. مخصص الزكاة المستحقة

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
-	76,677	الرصيد في بداية الفترة
76,677	29,153	مخصص الزكاة للسنة
143,154	-	تعديلات للسنة السابقة
(143,154)	(76,677)	مدفوعات تمت خلال السنة
<u>76,677</u>	<u>29,153</u>	الرصيد في نهاية السنة

16. التزامات المزايا المحددة

خلال السنة، تم إجراء التقييمات الاكتوارية لالتزامات المزايا المحددة بموجب طريقة انتمان الوحدة المتوقعة.

إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
206,316	337,603	القيمة الحالية للرصيد الافتتاحي لالتزامات المزايا المحددة
		قائمة الدخل
131,287	118,421	تكلفة الخدمة الحالية
-	13,942	تكلفة تمويل التزامات المزايا المحددة
		حركة النقد
-	(19,091)	المزايا المدفوعة خلال السنة
-	59,322	الخسارة الاكتوارية بسبب إعادة القياس
<u>337,603</u>	<u>510,197</u>	القيمة الحالية للرصيد الختامي لالتزامات المزايا المحددة

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

16. التزامات المزايا المحددة (تتمة)

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م
-	-
-	-
-	59,322
-	59,322

إعادة القياس : خسائر / (ارباح) الاكتوارية على الالتزام
خسائر / (ارباح) ناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
خسائر / (ارباح) ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية
خسائر ناتجة عن تسويات الخبرة
إعادة القياس الناتجة عن الخسائر الاكتوارية

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م
5.25%	4.75%
4.00%	3.00%

معدل الخصم (سنويًا%)
معدل التغير في الراتب (سنويًا%)

الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية محددة بناءً على النصائح الاكتوارية وفقاً للإحصاءات والخبرات المنشورة في المنطقة. تم تحديد معدلات الانحدار باستخدام المعايير وتعديلها وفقاً لتجربة الشركة الخاصة

حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م للافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه.

بالريال السعودي		
الأثر على التزامات المزايا المحددة		
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
1%	478,024	546,462
1%	549,388	474,885

31 ديسمبر 2023م

التصور الأساسي
معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

بالريال السعودي		
الأثر على التزامات المزايا المحددة		
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
1%	313,039	365,812
1%	365,741	312,538

31 ديسمبر 2022م

التصور الأساسي
معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

الاستحقاق المتوقع

تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزامات المزايا المحددة غير المخصومة لخطه نهاية الخدمة هو كما يلي:

10-6 سنوات	5-2 سنوات	1 سنة
1,990,510	386,399	58,607
10-6 سنوات	5-2 سنوات	1 سنة
109,704	126,675	36,105

بالريال السعودي
31 ديسمبر 2023م

بالريال السعودي
31 ديسمبر 2022م

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

17. الإيرادات

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
1,414,390	2,295,851	تصنيف الإيرادات حسب الفئة الخدمية الرئيسية
1,775,000	1,604,496	الإيرادات من خدمات إدارة الموجودات
3,189,390	3,900,347	الإيرادات من الخدمات الاستشارية
31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
2,564,390	3,500,347	تصنيف الإيرادات حسب نوع العميل
625,000	400,000	الاطراف ذات العلاقة (إيضاح 6)
3,189,390	3,900,347	أخرى
31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
3,189,390	3,638,056	تصنيف الإيرادات حسب مبدأ الاعتراف
-	262,291	الوفاء بالتزام الأداء خلال فترة زمنية
3,189,390	3,900,347	الوفاء بالتزام الأداء في وقت معين

18. مصروفات عمومية وإدارية

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
383,854	376,447	أتعاب مهنية وقانونية واستشارية
311,111	402,466	مصروف التأمين
378,000	76,000	رسوم اجتماعات مجلس الإدارة
102,313	123,404	مصروفات حكومية
-	409,296	مصروف الأيجار
46,350	-	مصروف اصلاح وصيانة
153,096	221,929	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
19,800	3,550	تكاليف السفر
81,906	70,846	متنوعة
1,476,430	1,683,938	

19. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

هدف الشركة في إدارة المخاطر هو خلق وحماية قيمة المساهمين. إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب التحديد المستمر للمخاطر والتحليل والتخفيف منها ومراقبتها.

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء الإطار التنظيمي لإدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. تم تحديد سياسات إدارة المخاطر هذه لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ولوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة تفهم جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. قامت الشركة بتخصيص وظيفة إدارة المخاطر والالتزام. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر اليومية ضمن كل وحدة عمل خاصة بها. يجتمع مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي ويتم إطلاعهم على كافة الجوانب ذات الصلة بالعمل، بما في ذلك مسائل إدارة المخاطر.

تتعرض الشركة من خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر أسعار العمولة
- مخاطر أسعار السوق الأخرى، و
- مخاطر السيولة

19. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

كما هو الحال مع جميع الأعمال الأخرى، تتعرض الشركة للمخاطر التي تنشأ من استخدامها للأدوات المالية. توضح هذه المذكرة أهداف الشركة وسياساتها وعملياتها لإدارة تلك المخاطر والأساليب المستخدمة لقياسها. تم تقديم معلومات كمية إضافية فيما يتعلق بهذه المخاطر في هذه القوائم المالية.

لم تطرأ تغييرات جوهرية في تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية أو أهدافها وسياساتها وعملياتها لإدارة تلك المخاطر أو الطرق المستخدمة لقياسها من الفترات السابقة ما لم يرد على خلاف ذلك في هذا الإيضاح.

إن الأدوات المالية الرئيسية التي تستخدمها الشركة والتي تنشأ عنها مخاطر الأدوات المالية هي كما يلي:

- النقد وما في حكمه
- المستحق لأطراف ذات علاقة
- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- مطلوبات أخرى

الأهداف والسياسات والعمليات العامة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن تحديد أهداف وسياسات إدارة المخاطر في الشركة، بينما يحتفظ بالمسؤولية النهائية عنها، فقد وكّل السلطة إلى الإدارة لتصميم وتشغيل العمليات التي تضمن التنفيذ الفعال للأهداف لوظائف الشركة المالية.

الهدف العام لمجلس الإدارة هو وضع السياسات التي تسعى إلى تقليل المخاطر قدر الإمكان دون التأثير بشكل غير مبرر على تنافسية الشركة ومرونتها.

موضح أدناه أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية والذي يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك والذمم المدينة. يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك لدى بنوك مختلفة. تتم إدارة مخاطر الائتمان ضد البنوك عادةً على أساس تصنيف الائتمان الخارجي للبنك. تتعامل الشركة مع بنوك تتمتع على الأقل بالتصنيف الائتماني من الدرجة الاستثمارية.

تسعى الإدارة إلى الحد من مخاطر الائتمان الخاصة بها على رسوم إدارة الموجودات المدينة من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية من الصناديق التي تديرها ولا تعتبر نفسها معرضة لمخاطر ائتمانية كبيرة فيما يتعلق بهذه الأرصدة بسبب وجود الأولوية كدائن على حاملي وحدات الصندوق. بالنسبة للموجودات المالية الأخرى، تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم فيها من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بشكل مستمر.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية لمكونات قائمة المركز المالي.

إيضاح	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م
مُصنّف على الأقل ب ب ب + النقد لدى البنك	287,723	724,742
غير مُصنّف مستحق من أطراف ذات علاقة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,307,349	622,075
	2,083,535	3,363,866

بناءً على تقييم الإدارة، فإن الشركة تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل محدود في المستحق من الأطراف ذات العلاقة، نظراً لاسترداد جميع الأموال لاحقاً قبل اعتماد القوائم المالية.

19. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة (مخاطر أسعار الفائدة)، أو أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات الأجنبية) أو عوامل السوق الأخرى (مخاطر أسعار السوق الأخرى). التفاصيل المتعلقة بهذه المخاطر موضحة بشكل كامل أدناه:

مخاطر معدل العمولات

مخاطر أسعار العمولة هي عدم التأكد بشأن الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار العمولات. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديل أسعار العمولة خلال سنة محددة. تقوم الإدارة بمراقبة تغيرات السوق في أسعار العمولات بشكل منتظم لتقليل مخاطر أسعار العمولة.

مخاطر العملات

هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لأي مخاطر تتعلق بصرف العملات الأجنبية حيث أن جميع المعاملات تتم بالريال السعودي.

مخاطر القيمة العادلة

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها. تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق من خلال تنويع استثماراتها والمراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والصناديق العالمية. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والديون بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

ويوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر السوق بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي.

إيضاح	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8	8
	2,083,535	3,363,866
	2,083,535	3,363,866

مخاطر الاسعار

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناتجة عن عوامل خاصة بالأداة الفردية أو مصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث أن الاستثمارات غير مدرجة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه المنشأة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبتها بشكل منتظم لتوافر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات مالية حالية ومستقبلية عند استحقاقها. يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية التي تم تحليلها وفقاً للوقت المتوقع استردادها أو تسويتها.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

19. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

2023م	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
الموجودات			
النقدية وما في حكمها	287,766	-	287,766
مستحق من أطراف ذات علاقة	2,307,349	-	2,307,349
موجودات متداولة أخرى	126,864	-	126,864
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	2,083,535	2,083,535	2,083,535
إجمالي الموجودات	4,805,514	2,083,535	2,721,979
المطلوبات			
قرض مستحق لطرف ذو علاقة	2,287,207	-	2,287,207
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	892,273	-	892,273
التزام المزايما المحددة	510,197	-	510,197
إجمالي المطلوبات	3,689,677	2,287,207	1,402,470
فجوة السيولة الناتجة عن الأدوات المالية	1,115,837	(203,672)	1,319,509
2022م	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
الموجودات			
النقدية وما في حكمها	724,742	-	724,742
مستحق من أطراف ذات علاقة	636,907	-	636,907
موجودات متداولة أخرى	72,584	-	72,584
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	3,363,866	3,363,866	3,363,866
إجمالي الموجودات	4,798,099	3,363,866	1,434,233
المطلوبات			
قرض مستحق لطرف ذو علاقة	950,000	950,000	-
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	659,516	-	659,516
التزام المزايما المحددة	337,603	337,603	-
إجمالي المطلوبات	2,023,796	1,287,603	659,516
فجوة السيولة الناتجة عن الأدوات المالية	2,850,980	2,076,263	774,717

20. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أساس تعريف القيمة العادلة هو افتراض أن الشركة هي منشأة مستمرة وليس هناك أي نية أو متطلبات لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

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. عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم على النحو التالي:

20. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
(المبالغ بالريالات السعودية)

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 (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى 3: هي مدخلات الأصل أو الالتزام التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).
يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال العام.

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2023م
2,083,535	2,083,535	-	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2022م
3,363,866	3,363,866	-	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

21. الالتزامات المحتملة والارتباطات

لا توجد التزامات محتملة أو ارتباطات كما في 31 ديسمبر 2023م (31 ديسمبر 2022م: صفر ريال سعودي).

22. الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م يمكن أن يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة كما هو موضح في هذه القوائم المالية.

23. إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتأكيد العرض في هذه القوائم المالية

24. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 16 رمضان 1445هـ الموافق 26 مارس 2024م.