

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير المراجع المستقل

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية مع تقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
جدول المحتويات

| الصفحات | الفهرس |
|---------|----------------------------------|
| ٢-١ | تقرير المراجع المستقل |
| ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة الخسارة الشاملة |
| ٥ | قائمة الخسارة الشاملة الأخرى |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٧ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٣١-٨ | إيضاحات حول القوائم المالية |



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة ركاز الوطنية المالية
شركة مساهمة مغلقة

(٢ / ١)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

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 ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ،
- قائمة الخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة الخسارة الشاملة 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 المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية ومعلومات تفسيرية 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 وآداب المهنة الدولية 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.

عدم التأكد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية

لقد قمنا بلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ في القوائم المالية، والذي يشير إلى أن خسائر الشركة بلغت ٧,٠٥ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ٤١% من رأس المال البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. هذه الأحداث أو الظروف، إلى جانب أمور أخرى موضحة في إيضاح رقم ٢، تشير إلى وجود حالة من عدم التأكد الجوهرى قد تُثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا بخصوص بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل " وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الأساسي للشركة / (عقد التأسيس)، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، 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، واستخدام 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 مجلس إدارة الشركة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى 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 الجوهرى 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 + ص ب 4636
فاكس 966 13 893 3349 + الخبر 31952

جدة

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

الرياض

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

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة ركاز الوطنية المالية
شركة مساهمة مغلقة

(٢ / ٢)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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 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
- 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 للشركة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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



عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧
الرياض، المملكة العربية السعودية
٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م

الجزيرة

هاتف: 966 13 893 3378
فاكس: 966 13 893 3349
ص ب 4636
الجزيرة 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 1157

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

| كما في | | ايضاح |
|----------------------------------|------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
| الموجودات | | |
| الموجودات غير المتداولة | | |
| ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | ٨ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٦٦,٣٠٠ | ١١,٣٨٢ | ٩ ممتلكات ومعدات، صافي |
| ١١,٥٦٢ | - | ١١ موجودات غير ملموسة، صافي |
| ٢,١٦١,٣٩٧ | ٤,٢٩٠,٦٤٠ | إجمالي الموجودات غير المتداولة |
| موجودات متداولة | | |
| ٢٨٧,٧٦٦ | ٤٣,٠٠٧ | ٥ نقد وما في حكمه |
| ٢,٣٠٧,٣٤٩ | ١,٤٧٠,١٦٧ | ٦ مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ١٢٦,٨٦٤ | ٥١٩,٥٧٨ | ٧ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى |
| ٢,٧٢١,٩٧٩ | ٢,٠٣٢,٧٥٢ | إجمالي الموجودات المتداولة |
| ٤,٨٨٣,٣٧٦ | ٦,٣٢٣,٣٩٢ | إجمالي الموجودات |
| حقوق المساهمين والمطلوبات | | |
| حقوق المساهمين | | |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢ رأس المال |
| (٤,٢٢٣,١١٦) | (٧,٠٥٤,٠٠١) | خسائر متراكمة |
| ٥١,٤٠٧ | ٥١,٤٠٧ | الاحتياطي النظامي |
| ٣٣٦,٢٥٥ | ١,٣٨٤,٣٦٣ | احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,١٦٤,٥٤٦ | (٦١٨,٢٣١) | إجمالي حقوق المساهمين |
| المطلوبات | | |
| المطلوبات غير المتداولة | | |
| ٥١٠,١٩٧ | ٥٥٩,٨١١ | ١٥ التزام المزايما المحددة |
| ٥١٠,١٩٧ | ٥٥٩,٨١١ | إجمالي المطلوبات غير المتداولة |
| مطلوبات متداولة | | |
| ٢,٢٨٧,٢٠٧ | ٥,٣٠٩,١٠٧ | ٦ قروض مستحقة لطرف ذو علاقة |
| ٨٩٢,٢٧٣ | ٩٨١,٥٧٢ | ١٣ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٢٩,١٥٣ | ٩١,١٣٣ | ١٤ مخصص الزكاة المستحقة |
| ٣,٢٠٨,٦٣٣ | ٦,٣٨١,٨١٢ | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| ٣,٧١٨,٨٣٠ | ٦,٩٤١,٦٢٣ | إجمالي المطلوبات |
| ٤,٨٨٣,٣٧٦ | ٦,٣٢٣,٣٩٢ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الخسارة الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | ايضاح |
|-----------------------------|-------------|--|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| ٣,٩٠٠,٣٤٧ | ٤,٧٧١,٩٤٨ | ١٦ |
| ٨,٢٥٠ | - | |
| ٣,٩٠٨,٥٩٧ | ٤,٧٧١,٩٤٨ | الإيرادات ايرادات أخرى إجمالي الربح التشغيلي |
| (٣,٧٢٨,٦٤٩) | (٤,٣٩٤,٨٢٦) | رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين |
| (٣٠٥,١٦٨) | (٧١,٥٤٤) | ١١,١٠,٩ الاهلاك والاطفاء |
| (١,٦٨٣,٩٣٩) | (٢,٥٦٨,١٨١) | ١٧ مصروفات عمومية وإدارية |
| (١٩١,٥٣٦) | (٦٠٦,٠٤٢) | مصروفات بيعيه وتسويقية |
| (٥,٩٠٩,٢٩٢) | (٧,٦٤٠,٥٩٣) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (٢,٠٠٠,٦٩٥) | (٢,٨٦٨,٦٤٥) | صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة |
| (٢٩,١٥٣) | (٦١,٩٨٠) | ١٤ مصروف الزكاة |
| (٢,٠٢٩,٨٤٨) | (٢,٩٣٠,٦٢٥) | صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الخسارة الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|-----------------------------|-------------|--|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| (٢,٠٢٩,٨٤٨) | (٢,٩٣٠,٦٢٥) | صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة |
| | | الدخل الشامل الآخر |
| | | البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة |
| | ١,٠٤٨,١٠٨ | التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة |
| (٥٩,٣٢٢) | ٩٩,٧٤٠ | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٥٩,٣٢٢) | ١,١٤٧,٨٤٨ | ربح / (خسارة) إعادة قياس التزام المزايا المحددة |
| | | الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة |
| (٢,٠٨٩,١٧٠) | (١,٧٨٢,٧٧٧) | إجمالي الخسارة الشاملة للسنة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

| الإجمالي | احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | احتياطي نظامي | خسائر متراكمة | رأس المال | |
|-------------|--|------------------|---------------|-------------|---|
| ١,١٦٤,٥٤٦ | ٣٣٦,٢٥٥ | ٥١,٤٠٧ | (٤,٢٢٣,١١٦) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م |
| (٢,٩٣٠,٦٢٥) | - | - | (٢,٩٣٠,٦٢٥) | - | صافي الخسارة للسنة |
| ٩٩,٧٤٠ | - | - | ٩٩,٧٤٠ | - | ربح إعادة قياس التزام المزايا المحددة |
| ١,٠٤٨,١٠٨ | ١,٠٤٨,١٠٨ | - | - | - | أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٦١٨,٢٣١) | ١,٣٨٤,٣٦٣ | ٥١,٤٠٧ | (٧,٠٥٤,٠٠١) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| ٣,٢٥٣,٧١٦ | ٥٥١,٣٦٥ | ٥١,٤٠٧ | (٧,٣٤٩,٠٥٦) | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م |
| - | - | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | انخفاض رأس المال |
| (٢,٠٢٩,٨٤٨) | - | - | (٢,٠٢٩,٨٤٨) | - | صافي الخسارة للسنة |
| - | (٢١٥,١١٠) | - | ٢١٥,١١٠ | - | تحويل الأرباح الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الخسائر المتراكمة |
| (٥٩,٣٢٢) | - | - | (٥٩,٣٢٢) | - | خسارة إعادة قياس التزام المزايا المحددة |
| ١,١٦٤,٥٤٦ | ٣٣٦,٢٥٥ | ٥١,٤٠٧ | (٤,٢٢٣,١١٦) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|-----------------------------|-------------|---------|---|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | | |
| (٢,٠٠٠,٦٩٥) | (٢,٨٦٨,٦٤٥) | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة |
| | | | تعديلات لـ: |
| ٣٠٥,١٦٨ | ٧١,٥٤٤ | ١١,١٠,٩ | اهلاك واطفاء |
| ١١٨,٤٢١ | ١٣٢,٧٠٥ | ١٥ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ١٣,٩٤٢ | ٢٤,٠٥٨ | ١٥ | تكلفة التمويل على التزامات المزايا المحددة |
| (٣٢,٠٢٥) | (١,٢٣١,١٥٤) | | الحصص المستلمة مقابل اتعاب الإدارة |
| ٥٤,٨٥٥ | ٨٣,٥٣٩ | | عمولات عينية للاستشارات |
| (١,٥٤٠,٣٣٤) | (٣,٧٨٧,٩٥٣) | | صافي (الزيادة) / الإنخفاض في الموجودات التشغيلية |
| ٤٨,٥٠٤ | (٣٩٢,٧١٤) | | مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى |
| (١,٦٧٠,٤٤٢) | ٨٣٧,١٨٢ | | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٢٣٢,٧٥٨ | ٨٩,٢٩٩ | | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| (٢,٩٢٩,٥١٤) | (٣,٢٥٤,١٨٦) | | الزكاة المسددة خلال السنة |
| (٧٦,٦٧٧) | - | ١٤ | التزامات المزايا المحددة المسددة خلال السنة |
| (١٩,٠٩١) | (٧,٤٠٩) | ١٥ | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| (٣,٠٢٥,٢٨٢) | (٣,٢٦١,٥٩٥) | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٦,٤٠١) | (٥,٠٦٤) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١,٢٥٧,٥٠٠ | - | | متحصلات من استبعاد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٢٥١,٠٩٩ | (٥,٠٦٤) | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| ١,٣٣٧,٢٠٧ | ٣,٠٢١,٩٠٠ | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ١,٣٣٧,٢٠٧ | ٣,٠٢١,٩٠٠ | | قرض من طرف ذو علاقة |
| (٤٣٦,٩٧٦) | (٢٤٤,٧٥٩) | | صافي الإنخفاض في النقدي وما في حكمه |
| ٧٢٤,٧٤٢ | ٢٨٧,٧٦٦ | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٢٨٧,٧٦٦ | ٤٣,٠٠٧ | ٥ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ركاز الوطنية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٦٠٦٥٥٦ بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠١٩ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم الخدمات الاستشارية وترتيب الخدمات وإدارة الموجودات وخدمات ترخيص الاستثمار وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٩٢٠٤-٣٢، بتاريخ ٣ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ م).

تم إصدار قانون الشركات الجديد بموجب المرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (يشار إليه فيما بعد بـ "القانون") ودخل حيز التنفيذ في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). بالنسبة لبعض أحكام القانون، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين اعتباراً من ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). بدلاً من الامتثال الكامل للقانون، عدلت الشركة موادها خلال العام.

يقع المكتب المسجل للشركة على العنوان التالي:
شركة ركاز الوطنية المالية
الطابق التاسع، برج توليب، طريق الملك فهد،
الرياض - المملكة العربية السعودية.
ص.ب ٣٧٧٤ الرياض ١٢٣٣٣
المملكة العربية السعودية

| الاسم | عدد الحصص | سعر السهم الواحد | بالريال السعودي | الحصة % |
|-------------------------|-----------|------------------|-----------------|---------|
| شركة ركاز القابضة | ٣٧٥,٠٠٠ | ١٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | ٧٥% |
| شركة بيت كمدة | ٣٧,٥٠٠ | ١٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٧,٥% |
| شركة بيت سارة للمقاولات | ٣٧,٥٠٠ | ١٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٧,٥% |
| هدى سلمان الحقباني | ٢٥,٠٠٠ | ١٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥% |
| سلمان عبد الله السيد | ٢٥,٠٠٠ | ١٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥% |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠% |

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. (يشار إليها فيما بعد باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية 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 الأخر، و
 - التزامات المزايا المحددة مدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

ج) عملة العرض والنشاط

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

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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 والافتراضات والأحكام الهامة:

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 والقيم المتبقية المقدره لممتلكاتها ومعدات والموجودات غير الملموسة لحساب الاهلاك 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. لتحديد المبلغ القابل للاسترداد، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد نقد وتحدد معدل فائدة مناسب لحساب 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

يتضمن 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.

التزام المزايا المحددة

يتم تحديد المطلوبات المتعلقة بخطط المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان 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 ١٥ حول هذه القوائم المالية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: 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 كأدى 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 القيم العادلة في الإيضاح ٢٠ من هذه القوائم المالية.

الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة

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

مبدأ الاستمرارية

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تكبدت الشركة خسائر متراكمة بلغت ٦,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٤,٢٢ مليون ريال سعودي)، ما يمثل ١٤٠% من رأس مالها المدفوع. ووفقًا للمادة ١٣٢ من نظام الشركات، يتطلب ذلك من الشركة دعوة الجمعية العامة غير العادية للانعقاد خلال ١٨٠ يومًا من تاريخ العلم بهذه الخسائر لتقييم استمرارية الشركة وتحديد الإجراءات التصحيحية اللازمة.

وبناءً على ذلك، عُقدت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ فبراير ٢٠٢٥م، حيث تقرر خلالها ضخ رأس مال مدفوع إضافي بقيمة ١٦ مليون ريال سعودي. واعتبارًا من تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، يؤكد مجلس الإدارة أن إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية لا يزال مناسبًا.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية

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.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة، والتي تشمل تكاليف الاقتراض المرسلة (إن وجدت)، مطروحًا منها مجمع الإهلاك وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة. 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

تتم رسملة 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 استبعادها. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل كإيرادات أو مصروفات أخرى.

الإهلاك

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

| العمر الإنتاجي | فئة الموجودات |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| ٤ سنوات | أجهزة الحاسب الآلي وملحقاته |
| ٤ سنوات | معدات مكتبية |
| ٤ سنوات | الأثاث والتجهيزات |
| ٣ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل | تحسينات على المباني |

(ج) المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات 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 ١٢ شهرًا بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفين 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 التزامًا بمزايا محددة يندرج ضمن خطط المزايا 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.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

د) مزايا الموظفين (تتمة)

التزام المزايا المحددة (تتمة)

الالتزام الخاص بالتزام المزايا المحددة، 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 قائمة المركز المالي هو القيمة الحالية لالتزام 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).
- مصروف 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 المبقة.

هـ) الزكاة

يخضع مساهمو الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مبلغ الزكاة على وعاء الزكاة.

يُحمل تقدير مخصصات الزكاة على قائمة الدخل. تُحتسب مطلوبات الزكاة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالربوط النهائية للسنوات السابقة الناتجة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائية.

و) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمة أحد الموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير مالي. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تُقدّر الشركة المبلغ القابل للاسترداد للأصل. ويُعرّف المبلغ القابل للاسترداد للأصل بأنه القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد للأصل بعد خصم تكاليف الاستبعاد وقيمه قيد الاستخدام. كما تُقدّر القيمة القابلة للاسترداد من الموجودات كل على حدة ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية 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 ويُحْفَض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

خسائر الانخفاض التي سبق إثباتها يتم عكسها فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل 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 الإهلاك، 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.

(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 ترجمتها 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 أحداث سابقة ويكون هناك احتمال أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد التي تتجسد فيها منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لقيمة هذا الالتزام.

(ي) الإيرادات من عقود العملاء

تعترف الشركة بالإيرادات عندما يكون من الممكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق ويكون من المحتمل 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 كطرف رئيسي 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 ١٥:

الإيراد من أتعاب 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 أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات الاسترداد، لا تتوقع الإدارة أي انعكاس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الإيراد من اتعاب إدارة الموجودات (تتمة)

يتم استلام أتعاب إدارة الأصول أيضًا في شكل أسهم منحة، ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة للاستثمارات.

الإيراد من اتعاب الاستشارات

الدخل من الخدمات الاستشارية يشمل اتعاب المعاملات و اتعاب الاستيفاء:

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

الإيراد من أتعاب الاشتراكات

يتم الاعتراف بأتعاب الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق.

الإيراد من أتعاب الخدمة

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

ك) الأدوات المالية

١) الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ 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 الأولي.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية بموجب المعيار الدولي لإعداد للتقرير المالي رقم ٩:

- 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 الأولي

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 الربح أو الخسارة 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.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الأدوات المالية (تتمة)

١) الموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات التغييرات 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 المتراكمة) 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 ٩ باستخدام مصفوفة المخصصات في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي. 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 شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل مقابل المخصص ذي الصلة. تتكون الموجودات المالية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة من ذمم مدينة تجارية والنقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي.

القياس اللاحق للموجودات المالية

تُفاس 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 كل من 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.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الأدوات المالية (تتمة)

١) الموجودات المالية (تتمة)

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 الأخرى.

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 أيضًا بالفروض المضمونة للمتحصلات المستلمة.

٢) 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.

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 إلغاء الاعتراف 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 أن واحد.

٣. المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الأدوات المالية (تتمة)

٢) المطلوبات المالية (تتمة)

ل) الموجودات غير الملموسة

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد، أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. 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 الإنتاجي
٤ 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.

٤. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة على المعايير الحالية

أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية خلال السنة

التعديلات الجديدة التالية على المعايير، المدرجة أدناه، سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤م ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

| مُلخَص التعديلات | تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ | الوصف | التعديلات على المعايير |
|--|--|--|--|
| أوضح التعديل • ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية، • أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية فترة التقرير، • وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، و | ١ يناير ٢٠٢٤م | تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة | معيير المحاسبة الدولي رقم ١ |
| وذلك فقط إذا كان مشتق ضمناً في التزام قابل للتحويل وهو في حد ذاته أداة حقوق ملكية، فإنه لن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه. | | | |
| تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستنجاز في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستنجاز بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستنجاز حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. | ١ يناير ٢٠٢٤م | عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستنجاز | معيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ |
| تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين. | ١ يناير ٢٠٢٤م | ترتيبات تمويل الموردين | معيير المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ٧ |

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

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد

| ملخص التعديلات | تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ | الوصف | التعديلات على المعايير |
|--|--|-----------------------------------|--|
| تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. تحتوي التعديلات على إفصاحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في تقييم تأثير استخدام سعر الصرف المقدر. | ١ يناير ٢٠٢٥ م | صعوبة التحويل | معييار المحاسبة الدولي رقم ٢١ |
| توضح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التسوية، مع استثناء عمليات الشراء والبيع لبعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تستوفي شروط الاستثناء الجديد، يسمح الاستثناء الجديد بإلغاء الاعتراف ببعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية. كما تقدم هذه التعديلات إرشادات لتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، والتي تنطبق على جميع التدفقات النقدية المحتملة، بما في ذلك تلك الناتجة عن الأهداف المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة. بالإضافة إلى أن هذه التحديثات سوف تتطلب إفصاحات جديدة وتحديثات أخرى. | ١ يناير ٢٠٢٦ م | تصنيف وقياس الأدوات المالية | المعييار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ و ٩ |
| يحل المعييار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم ١، الذي يحدد متطلبات العرض والإفصاح الأساسية للقوائم المالية. تشمل التغييرات، التي تؤثر في الغالب على قائمة الدخل، المتطلبات الخاصة بتصنيف الإيرادات والمصروفات إلى ثلاث فئات جديدة - التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية - وعرض المجموعات الفرعية للربح أو الخسارة التشغيلية والربح أو الخسارة قبل التمويل وضرائب الدخل. علاوة على ذلك، يتم عرض المصروفات التشغيلية مباشرة على وجه قائمة الدخل - مصنفة إما حسب الطبيعة (مثل تعويضات الموظفين)، أو حسب الوظيفة (مثل تكلفة المبيعات)، أو باستخدام عرض مختلط. تتطلب المصروفات المعروضة حسب الوظيفة إفصاحات أكثر تفصيلاً حول طبيعتها. يوفر معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ أيضاً إرشادات لتجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية، ويقدم متطلبات إفصاح جديدة لقياسات الأداء المحددة من قبل الإدارة، ويلغي خيارات التصنيف للفوائد والأرباح في قائمة التدفقات النقدية. | ١ يناير ٢٠٢٧ م | العرض والإفصاح في القوائم المالية | المعييار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ |

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

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد (تتمة)

| التعديلات على المعايير | الوصف | تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ | ملخص التعديلات |
|--------------------------------------|--|--|---|
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ | المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة | ١ يناير ٢٠٢٧ م | يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ بتقديم إفصاحات مخفضة للشركات التابعة المؤهلة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي. |
| | | | تكون الشركة التابعة مؤهلة عندما تقوم الشركة الأم النهائية بإعداد قوائم مالية موحدة معدة للاستخدام العام وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي. |

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لاعتماد هذه التفسيرات والتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٥. النقد وما في حكمه

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | إيضاح |
|------------------|------------------|----------------------|
| ٤٣ | - | النقد لدى الصندوق |
| ٢٨٧,٧٢٣ | ٤٣,٠٠٧ | ١,٥ النقد لدى البنوك |
| ٢٨٧,٧٦٦ | ٤٣,٠٠٧ | |

١,٥ لا تحقق الشركة أرباحاً على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٦. 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 مستقل.

الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وبدون فوائد ويتم تسويتها نقدًا. لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة لأي الحسابات المدينة أو الدائنة لأطراف ذات علاقة.

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٦. معلومات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| الأرصدة الختامية المدينة / (الدائنة) ٣١ ديسمبر | | مبلغ المعاملة خلال السنة ٣١ ديسمبر | | الطبيعة والطرف ذو العلاقة دخل أتعاب إدارة الموجودات |
|---|-----------|---------------------------------------|-----------|--|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| ٨٤,٩٦٦ | ٣٨,٧٥٧ | ٤٢٥,٩٧٠ | ١٣٦,٢٦٥ | صندوق الوطنية المالية لتقنيات الرعاية الصحية والذكاء الاصطناعي |
| ١,٢٤٢,٠٧٩ | ١,٢٣٨,١٦٦ | ١,٢٢٨,٨٩٥ | ١,٤٠٥,١٤٤ | صندوق الوطنية المالية الصناعي (١) |
| ٤٩٨,١٧٠ | ١٢٤,٣٩١ | ٦٩٥,٤٨٢ | ٧٩١,٣١٥ | صندوق سلفة للتمويل غير المباشر (١) |
| - | ٢٨,٨٥٤ | - | ٥٨,٠٧٠ | صندوق سلفة للتمويل غير المباشر (٢) |
| - | - | - | ١,٢٣١,١٥٤ | صندوق الوطنية المالية للأمن السبيراني |
| ٤٨٢,١٣٤ | ٣٩,٩٩٩ | ١,١٥٠,٠٠٠ | ١,١٥٠,٠٠٠ | دخل أتعاب الاستشارات شركة تقنية علم للتطوير والاستثمار الصناعي |
| ٢,٣٠٧,٣٤٩ | ١,٤٧٠,١٦٧ | ٣,٥٠٠,٣٤٧ | ٤,٧٧١,٩٤٨ | الإجمالي |

| الأرصدة الختامية المدينة / (الدائنة) ٣١ ديسمبر | | مبلغ المعاملة خلال السنة ٣١ ديسمبر | | القرض الثانوي شركة ركاز القابضة* المدراء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة المسؤولون التنفيذيون الرواتب والمزايا الأخرى |
|---|-------------|---------------------------------------|-----------|---|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| (٢,٢٨٧,٢٠٧) | (٥,٣٠٩,١٠٧) | ١,٣٣٧,٢٠٧ | ٣,٠٢١,٩٠٠ | |
| - | (٧٦,٠٠٠) | ٧٦,٠٠٠ | ٧٦,٠٠٠ | |
| (٨٣١,٧٣٢) | (٨٣١,٧٣٢) | ١,٦٢٠,٠٠٠ | ٢,٢٤٥,٠٠٠ | |

* خلال العام حصلت الشركة على قرض ثانوي إضافي بقيمة ٣,٠٢ مليون ريال سعودي من شركة ركاز القابضة. 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 الاتصال 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.

٧. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ضريبة القيمة المضافة المدينة ترخيص مدفوع مقدماً تأمين مدفوع مقدماً سلف للموظفين إيجار مدفوع مقدماً أخرى* |
|------------------|------------------|---|
| ٨٥٥ | ٥٤,٨٦٥ | |
| ٣٨,٦٢٨ | ٤١,٧٦٦ | |
| ٥٤,٠٤٢ | ٨٢,٩٤١ | |
| ٥,٢٥٠ | - | |
| - | ٣١١,٥٧٥ | |
| ٢٨,٠٨٩ | ٢٨,٤٣١ | |
| ١٢٦,٨٦٤ | ٥١٩,٥٧٨ | |

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٧. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى (تتمة)

*المدفوعات الأخرى تتضمن بشكل رئيسي مصروفات مدفوعة مقدماً متعلقة بتكنولوجيا المعلومات لتجديد وصيانة نظام لوجيكس المالي والإداري - ال (إى أر بى) المستخدم من قبل الشركة.

٨. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | إيضاح |
|------------------|------------------|--|
| ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | ٢,٨١,٨ |
| ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

١,٨ الحركة خلال السنة كالتالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | البند |
|------------------|------------------|---|
| ٣,٣٦٣,٨٦٥ | ٢,٠٨٣,٥٣٥ | الرصيد الافتتاحي |
| (١,٢٥٧,٥٠٠) | - | يُخصم: الاستثمارات المباعة خلال السنة |
| ٣٢,٠٢٥ | ١,٢٣١,١٥٤ | يُضاف: أسهم منحة |
| (٥٤,٨٥٥) | (٨٣,٥٣٩) | يُخصم: العمولات العينية |
| - | ١,٠٤٨,١٠٨ | يُضاف الربح غير المحقق من إعادة التقييم |
| ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | الرصيد الختامي |

٢,٨ وفقاً لشروط وأحكام صندوق الأمن السيبراني وصندوق الوطنية المالية الصناعي، حصلت الشركة بصفتها مدير الصندوق، على ٥% وحدة من الحجم المستهدف للصندوق كأسهم منحة. خلال العام حصلت الشركة على أسهم منحة من ٤ شركات تتضمن موني لوب (هالو ٢)، كوجنا (هالو ١)، ريمورا (هالو ٣) وإم كي كي إن بمبلغ ٥١٣,٥٦٢ ريال سعودي و ٤٤٩,٩٩٦ ريال سعودي و ٢٢٥,٩٠٦ ريال سعودي و ٤١,٦٩٠ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٣٢,٠٢٥ ريال سعودي) على التوالي.

٩. الممتلكات والمعدات، صافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | | | | | |
|------------------|-----------------|-------------------|--------------|---------------------------|----------------------|
| الاجمالي | تحسينات المباني | الأثاث والتركيبات | معدات مكتبية | أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها | التكلفة: |
| ٣٩٨,٢٠٨ | - | ١٩٤,٥٠٣ | ١٠٢,٣٠٩ | ١٠١,٣٩٦ | في بداية السنة |
| ٥,٠٦٤ | - | - | - | ٥,٠٦٤ | الإضافات خلال السنة |
| ٤٠٣,٢٧٢ | - | ١٩٤,٥٠٣ | ١٠٢,٣٠٩ | ١٠٦,٤٦٠ | في نهاية السنة |
| (٣٣١,٩٠٨) | - | (١٦٠,٤٩٥) | (٨٥,٨٣٢) | (٨٥,٥٨١) | مجمع الاهلاك: |
| (٥٩,٩٨٢) | - | (٣١,٧٩٠) | (١٤,٨٧٢) | (١٣,٣٢٠) | في بداية السنة |
| (٣٩١,٨٩٠) | - | (١٩٢,٢٨٥) | (١٠٠,٧٠٤) | (٩٨,٩٠١) | المحمل خلال السنة |
| ١١,٣٨٢ | - | ٢,٢١٨ | ١,٦٠٥ | ٧,٥٥٩ | في نهاية السنة |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٩. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | | | | |
|------------------|--------------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|----------------------|
| الاجمالي | تحسينات المباني | الأثاث والتركيبات | معدات مكتبية | أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها | |
| ٧٨٧,٥٠٦ | ٣٩٥,٦٩٩ | ١٩٤,٥٠٣ | ١٠٢,٣٠٩ | ٩٤,٩٩٥ | التكلفة: |
| ٦,٤٠١ | - | - | - | ٦,٤٠١ | في بداية السنة |
| (٣٩٥,٦٩٩) | (٣٩٥,٦٩٩) | - | - | - | الإضافات خلال السنة |
| ٣٩٨,٢٠٨ | - | ١٩٤,٥٠٣ | ١٠٢,٣٠٩ | ١٠١,٣٩٦ | الشطب |
| | | | | | في نهاية السنة |
| (٥١٩,٢٧٩) | (٢٩٥,٠٣٢) | (١٠٧,٨١٧) | (٥٨,٥٢١) | (٥٧,٩٠٩) | مجمع الاهلاك: |
| (٢٠٨,٣٢٨) | (١٠٠,٦٦٧) | (٥٢,٦٧٨) | (٢٧,٣١١) | (٢٧,٦٧٢) | في بداية السنة |
| ٣٩٥,٦٩٩ | ٣٩٥,٦٩٩ | - | - | - | المحمل خلال السنة |
| (٣٣١,٩٠٨) | - | (١٦٠,٤٩٥) | (٨٥,٨٣٢) | (٨٥,٥٨١) | الشطب |
| | | | | | في نهاية السنة |
| ٦٦,٣٠٠ | - | ٣٤,٠٠٨ | ١٦,٤٧٧ | ١٥,٨١٥ | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |

١٠. حق استخدام الموجودات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------|------------------|---------------------------|
| ١,٣٠٠,٦٩٣ | - | التكلفة: |
| - | - | كما في ١ يناير |
| (١,٣٠٠,٦٩٣) | - | الإضافات خلال السنة |
| - | - | الشطب |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |
| (١,٢٣٢,٢٣٥) | - | مجمع الاهلاك |
| (٦٨,٤٥٨) | - | كما في ١ يناير |
| ١,٣٠٠,٦٩٣ | - | الاطفاء المحمل خلال السنة |
| - | - | الشطب |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |
| - | - | صافي القيمة الدفترية: |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

١١. الموجودات غير الملموسة، صافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------|------------------|-----------------------|
| ١٠٤,٧٩٩ | ١٠٤,٧٩٩ | التكلفة: |
| - | - | كما في ١ يناير |
| ١٠٤,٧٩٩ | ١٠٤,٧٩٩ | الإضافات خلال السنة |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |
| (٦٤,٨٥٥) | (٩٣,٢٣٧) | مجمع الإطفاء: |
| (٢٨,٣٨٢) | (١١,٥٦٢) | كما في ١ يناير |
| (٩٣,٢٣٧) | (١٠٤,٧٩٩) | الإطفاء المحمل للسنة |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |
| ١١,٥٦٢ | - | صافي القيمة الدفترية: |
| | | كما في ٣١ ديسمبر |

١٢. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و٢٠٢٣ م، بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣ م):
٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسماً إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

تفاصيل المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و٢٠٢٣ م كما يلي:

| الاسم | عدد الأسهم | سعر كل سهم | المبلغ بالريال السعودي | الحيازة % |
|-------------------------|------------|------------|---------------------------|-----------|
| شركة ركاز القابضة | ٣٧٥,٠٠٠ | ١٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | ٧٥% |
| شركة بيت كمدة | ٣٧,٥٠٠ | ١٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٧,٥% |
| شركة بيت سارة للمقاولات | ٣٧,٥٠٠ | ١٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٧,٥% |
| هدى سلمان الحقباني | ٢٥,٠٠٠ | ١٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥% |
| سلمان عبد الله السيد | ٢٥,٠٠٠ | ١٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥% |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠% |

١٣. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------|------------------|----------------------|
| ٨٣١,٧٣٢ | ٨٤٢,٥٣٦ | الرواتب المستحقة |
| ٢٨,٧٢٢ | ٦١,٦٥٠ | التأمينات الاجتماعية |
| ٣١,٨١٩ | ٧٧,٣٨٦ | أخرى |
| ٨٩٢,٢٧٣ | ٩٨١,٥٧٢ | |

١٤. مخصص الزكاة المستحقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------|------------------|-----------------------|
| ٧٦,٦٧٧ | ٢٩,١٥٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٩,١٥٣ | - | مخصص الزكاة للسنة |
| - | ٦١,٩٨٠ | تعديلات للسنة السابقة |
| (٧٦,٦٧٧) | - | مدفوعات خلال السنة |
| ٢٩,١٥٣ | ٩١,١٣٣ | الرصيد في نهاية السنة |

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

١٥. التزامات المزايا المحددة

خلال السنة، تم إجراء التقييمات الاكتوارية للالتزامات المزايا المحددة بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------|------------------|---|
| ٣٣٧,٦٠٣ | ٥١٠,١٩٧ | القيمة الحالية للرصيد الافتتاحي للالتزامات المزايا المحددة |
| | | قائمة الدخل |
| ١١٨,٤٢١ | ١٣٢,٧٠٥ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ١٣,٩٤٢ | ٢٤,٠٥٨ | تكلفة تمويل التزامات المزايا المحددة |
| | | حركة النقد |
| (١٩,٠٩١) | (٧,٤٠٩) | المزايا المدفوعة خلال السنة |
| ٥٩,٣٢٢ | (٩٩,٧٤٠) | (الربح) / الخسارة الاكتوارية بسبب إعادة القياس |
| ٥١٠,١٩٧ | ٥٥٩,٨١١ | القيمة الحالية للرصيد الختامي للالتزامات المزايا المحددة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
| - | (٢٦,٨٦٣) | إعادة القياس: (الأرباح) / الخسائر الاكتوارية على الالتزام |
| - | - | (أرباح) / خسائر ناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية |
| ٥٩,٣٢٢ | (٧٢,٨٧٧) | (أرباح) / خسائر ناتجة عن التغيير في الافتراضات الديموغرافية |
| ٥٩,٣٢٢ | (٩٩,٧٤٠) | (أرباح) / خسائر ناتجة عن التغيير في تسويات الخبرة |
| | | إعادة القياس الناتجة عن (الأرباح) / الخسائر الاكتوارية |

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| %٤,٧٥ | %٤,٧٥ | معدل الخصم (سنوياً%) |
| %٣,٠٠ | %٣,٠٠ | معدل التغيير في الراتب (سنوياً%) |

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 المزايا المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م للافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه.

| بالريال السعودي | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------------------|
| الأثر على التزامات المزايا المحددة | | | |
| التغير في الافتراضات | الزيادة في الافتراضات | النقص في الافتراضات | |
| %١ | ٥٢٧,٣١٣ | ٥٩٦,١٥٤ | التصور الأساسي |
| %١ | ٥٩٩,٥٩٩ | ٥٢٣,٦٩٩ | معدل الخصم |
| | | | معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب |
| بالريال السعودي | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
| الأثر على التزامات المزايا المحددة | | | |
| التغير في الافتراضات | الزيادة في الافتراضات | النقص في الافتراضات | |
| %١ | ٤٧٨,٠٢٤ | ٥٤٦,٤٦٢ | التصور الأساسي |
| | | | معدل الخصم |

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
١٥. التزامات المزايا المحددة (تتمة)

الاستحقاق المتوقع

تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزامات المزايا المحددة غير المخصصة لخطة نهاية الخدمة هو كما يلي:

| بالريال السعودي | | |
|------------------|-----------|--------|
| ١٠-٦ سنوات | ٥-٢ سنوات | ١ سنة |
| ٢,١٦٤,٥٨٨ | ٤٤٤,٥٤٩ | ٧٩,٨٨٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | | |
| بالريال السعودي | | |
| ١٠-٦ سنوات | ٥-٢ سنوات | ١ سنة |
| ١,٩٩٠,٥١٠ | ٣٨٦,٣٩٩ | ٥٨,٦٠٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | |

١٦. الإيرادات

تصنيف الإيرادات حسب الفئة الخدمية الرئيسية
الإيرادات من خدمات إدارة الموجودات
الإيرادات من الخدمات الاستشارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
|------------------|------------------|
| ٢,٢٩٥,٨٥١ | ٣,٦٢١,٩٤٨ |
| ١,٦٠٤,٤٩٦ | ١,١٥٠,٠٠٠ |
| ٣,٩٠٠,٣٤٧ | ٤,٧٧١,٩٤٨ |

تصنيف الإيرادات حسب نوع العميل
الاطراف ذات العلاقة (إيضاح ٦)
أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
|------------------|------------------|
| ٣,٥٠٠,٣٤٧ | ٤,٧٧١,٩٤٨ |
| ٤٠٠,٠٠٠ | - |
| ٣,٩٠٠,٣٤٧ | ٤,٧٧١,٩٤٨ |

تصنيف الإيرادات حسب مبدأ الاعتراف
الوفاء بالتزام الأداء خلال فترة زمنية
الوفاء بالتزام الأداء في وقت معين

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
|------------------|------------------|
| ٣,٦٣٨,٠٥٦ | ٣,٥٤٠,٧٩٤ |
| ٢٦٢,٢٩١ | ١,٢٣١,١٥٤ |
| ٣,٩٠٠,٣٤٧ | ٤,٧٧١,٩٤٨ |

١٧. مصروفات عمومية وإدارية

أتعاب مهنية وقانونية واستشارية
مصروف التأمين
أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة
مصروفات حكومية
مصروفات الإيجار
مصروفات تكنولوجيا المعلومات
تكاليف السفر
متنوعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
|------------------|------------------|
| ٣٧٦,٤٤٧ | ٤٠٥,٩٣٠ |
| ٤٠٢,٤٦٦ | ٣٢١,٥٩٢ |
| ٧٦,٠٠٠ | ٧٦,٠٠٠ |
| ١٢٣,٤٠٤ | ٩٧,٦٥٨ |
| ٤٠٩,٢٩٦ | ٧٠٨,١٢٥ |
| ٢٢١,٩٢٩ | ٢٦١,٢٠٧ |
| ٣,٥٥٠ | - |
| ٧٠,٨٤٦ | ٦٩٧,٦٦٩ |
| ١,٦٨٣,٩٣٨ | ٢,٥٦٨,١٨١ |

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

هدف الشركة في إدارة المخاطر هو خلق وحماية قيمة المساهمين. إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب التحديد المستمر للمخاطر والضوابط 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. تسعى 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 اطلاعه 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

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 من أطراف ذات علاقة
- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- المطلوبات أخرى

الأهداف والسياسات والعمليات العامة

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

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

وفيما يلي أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة:

مخاطر الائتمان

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

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.

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تسعى الإدارة إلى الحد من مخاطر الائتمان الخاصة بها على أتعاب 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 للتعرض للمخاطر الائتمانية لمكونات قائمة المركز المالي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | إيضاح | مُصنف على الأقل ب ب ب + |
|------------------|------------------|-------|---------------------------------------|
| ٢٨٧,٧٢٣ | ٤٣,٠٠٧ | ٥ | النقد لدى البنك |
| ٢,٣٠٧,٣٤٩ | ١,٤٧٠,١٦٧ | ٦ | غير مُصنف مستحق من أطراف ذات علاقة |

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.

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

تتمثل مخاطر العملات في احتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لأي مخاطر كبيرة تتعلق بالعملية الأجنبية، حيث تُجرى معاملاتها بشكل أساسي بالريال السعودي.

مخاطر القيمة العادلة

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها. تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق من خلال تنوع 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.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | إيضاح | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|------------------|------------------|-------|--|
| ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | ٨ | |
| ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | | |

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الاسعار

مخاطر الاسعار 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 في الأسواق المالية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها المنشأة لصعوبة توفير الأموال اللازمة 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:

| ٢٠٢٤ م | أقل من سنة | أكثر من سنة | لا يوجد استحقاق ثابت | الإجمالي |
|--|------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| الموجودات | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٤٣,٠٠٧ | - | - | ٤٣,٠٠٧ |
| مستحق من أطراف ذات علاقة | ١,٤٧٠,١٦٧ | - | - | ١,٤٧٠,١٦٧ |
| المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى | ٥١٩,٥٧٨ | - | - | ٥١٩,٥٧٨ |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ |
| إجمالي الموجودات | ٢,٠٣٢,٧٥٢ | - | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | ٦,٣١٢,٠١٠ |
| المطلوبات | | | | |
| قرض مستحق لطرف ذو علاقة | - | ٥,٣٠٩,١٠٧ | - | ٥,٣٠٩,١٠٧ |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى | ٩٨١,٥٧٢ | - | - | ٩٨١,٥٧٢ |
| مخصص الزكاة المستحق | ٩١,١٣٣ | - | - | ٩١,١٣٣ |
| التزام المزايا المحددة | - | ٥٥٩,٨١١ | - | ٥٥٩,٨١١ |
| إجمالي المطلوبات | ١,٠٧٢,٧٠٥ | ٥,٨٦٨,٩١٨ | - | ٦,٨٤١,٦٢٣ |
| فجوة السيولة الناتجة عن الأدوات المالية | ٩٦٠,٠٤٧ | (٥,٨٦٨,٩١٨) | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | (٦٢٩,٦١٣) |
| ٢٠٢٣ م | أقل من سنة | أكثر من سنة | لا يوجد استحقاق ثابت | الإجمالي |
| الموجودات | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٢٨٧,٧٦٦ | - | - | ٢٨٧,٧٦٦ |
| مستحق من أطراف ذات علاقة | ٢,٣٠٧,٣٤٩ | - | - | ٢,٣٠٧,٣٤٩ |
| موجودات متداولة أخرى | ١٢٦,٨٦٤ | - | - | ١٢٦,٨٦٤ |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٢,٠٨٣,٥٣٥ |
| إجمالي الموجودات | ٢,٧٢١,٩٧٩ | - | ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٤,٨٠٥,٥١٤ |
| المطلوبات | | | | |
| قرض مستحق لطرف ذو علاقة | - | ٢,٢٨٧,٢٠٧ | - | ٢,٢٨٧,٢٠٧ |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى | ٨٩٢,٢٧٣ | - | - | ٨٩٢,٢٧٣ |
| مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة | ٢٩,١٥٣ | - | - | ٢٩,١٥٣ |
| التزام المزايا المحددة | - | ٥١٠,١٩٧ | - | ٥١٠,١٩٧ |
| إجمالي المطلوبات | ٩٢١,٤٢٦ | ٢,٧٩٧,٤٠٤ | - | ٣,٧١٨,٨٣٠ |
| فجوة السيولة الناتجة عن الأدوات المالية | ١,٨٠٠,٥٥٣ | (٢,٧٩٧,٤٠٤) | ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ١,٠٨٦,٦٨٤ |

١٩. 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 عرض. السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصل أو الإلتزام 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:

المستوى ١: المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة التي تستطيع الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى ٢: هي المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى ١ والتي من الممكن رصدها للأصل أو الإلتزام، إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: هي مدخلات الأصل أو الإلتزام 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.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | ٤,٢٧٩,٢٥٨ | ٤,٢٧٩,٢٥٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
| الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | ٢,٠٨٣,٥٣٥ | ٢,٠٨٣,٥٣٥ |

الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

٢٠. كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية القواعد المنظمة لتعزيز الملاءة المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ وتاريخ ٠٤ جمادى الآخر ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢م). ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيه فيما يتعلق بالحد الأدنى من متطلبات رأس المال التنظيمي ومنهجية حسابه على النحو المنصوص عليه في هذه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب. يتم عرض أرقام العام الحالي بناءً على اللوائح المعدلة الصادرة عن هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣م، ويتم تطبيقها بشكل مستقبلي. نسبة كفاية رأس المال هي كما يلي:

شركة ركاز الوطنية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٢٠. كفاية رأس المال (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|------------------|------------------|---|
| ١,١٥٣,٠٠٠ | (٥٥٧,٠٠٠) | قاعدة رأس المال: |
| ١,٣٣٧,٠٠٠ | ٤,٤٤٢,٠٠٠ | المستوى ١ رأس المال |
| ٢,٤٩٠,٠٠٠ | ٣,٨٨٥,٠٠٠ | المستوى ٢ رأس المال |
| | | إجمالي قاعدة رأس المال |
| %٤٣,٦٩ | %٥٧,٨٢ | نسبة كفاية رأس المال إجمالي نسبة رأس المال (النسبة المئوية / المرات) |

تتكون القاعدة الرأسمالية للشركة من:

- المستوى ١: يتكون رأس المال من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم وفقا للمادة ٥ من القواعد المعدلة / المادة ٤ من القواعد.
- المستوى ٢: يتكون رأس المال من أدوات رأس المال وفقا للمادة ٦ من القواعد المعدلة / المادة ٤ من القواعد.

يتطلب من الشركة الحفاظ على رأس المال الكافي كما هو محدد في القواعد. يجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٥٠٪ من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب في القواعد المعدلة.

تتمثل أهداف عمل الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي تحددها هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

٢١. الالتزامات المحتملة والتعهدات

لا توجد التزامات محتملة او تعهدات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: صفر ريال سعودي).

٢٢. الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ التقرير، وافق مجلس إدارة الشركة على ضخ رأس مال إضافي مدفوع بقيمة ١٦ مليون ريال سعودي. نظرا لأهمية هذا الحدث، تم الإفصاح عن هذا الحدث لتوفير المعلومات ذات الصلة لمستخدمي القوائم المالية. ولا تزال موافقة هيئة السوق المالية معلقة لزيادة رأس المال المدفوع حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية.

٢٣. إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة لتتوافق مع عرض العام الحالي.

٢٤. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م.