

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

صفحة	فهرس
-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ المساهمين المحترمين
شركة رصانة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة رصانة المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة "الشركة"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر اخر

تمت مراجعة القوائم المالية لشركة رصانة المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة "الشركة"، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل عن تلك القوائم المالية بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٤م).

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 كذلك 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 تعترض الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر 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 تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى السادة/ المساهمين المحترمين
شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:
- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد 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.
 - تقييم 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 شكوكاً كبيرة 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 نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم 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 نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م)

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٠٢٢,٦٩٩	٩٣٧,٩١٢	٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥,٠٥٤,٣٩٠	٤,٦٥٤,٨٥٥	٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٠٢٩,٩٠٤	١١,٦٥٥,٧٨٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٦٩,٨٨٢	١,٢٦٤,٢٠١	٨ - أ	حق استخدام أصول، بالصافي
٣٢٨,٦٦٣	٢٨٦,٩٤٧	٩	موجودات غير ملموسة، بالصافي
١٣,٧٠٥,٥٣٨	١٨,٧٩٩,٦٩٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
			ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى،
٣,٧٦١,٠٦٣	٥,٤٢٣,٩٨٧	١٠	بالصافي
١,٩٦٨,٧٥٧	٥,١٨١,٣٣٥	١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٥٦,١٧٢	٤٥,١٢٨	١٢	نقد وما في حكمه
٦,٠٨٥,٩٩٢	١٠,٦٥٠,٤٥٠		مجموع الموجودات المتداولة
١٩,٧٩١,٥٣٠	٢٩,٤٥٠,١٤٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	زيادة مقترحة على رأس المال
٢٢,٦٧٤	١٠,٦١٢	١٤	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١,٢٩٧,٣٩٠	٨٩٧,٨٥٥	٦	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٩٣١,٥١٨)	(٤,٣٥٦,٢٦٠)		خسائر متراكمة
١٣,٣٨٨,٥٤٦	٢١,٥٥٢,٢٠٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١,٤٠٩,٣٩٣	٨٦٦,٦٣٨	٨ - ب	التزامات عقود ايجار - الجزء غير المتداول
٤٨٣,٤٤١	٦٩٢,٥١٥	١٤	التزامات منافع الموظفين
١,٨٩٢,٨٣٤	١,٥٥٩,١٥٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٥١٦,٣٣٨	٥٤٢,٧٥٧	٨ - ب	التزامات عقود ايجار - الجزء المتداول
١,٦١٦,٠٠٠	٢,٤١٨,٩٨٧	١١	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٢,٢١٣,٣٨٧	٣,٢٥٠,٧٩١	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٤,٤٢٥	١٢٦,٢٥٠	١٦	مخصص الزكاة
٤,٥١٠,١٥٠	٦,٣٣٨,٧٨٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٦,٤٠٢,٩٨٤	٧,٨٩٧,٩٣٨		مجموع المطلوبات
١٩,٧٩١,٥٣٠	٢٩,٤٥٠,١٤٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	إيضاح
		الإيرادات
٨,٩٦١,٣٢٩	١٤,٠٤٨,٦٤٠	١٧ أتعاب إدارة الصناديق وأتعاب الأداء
١,٢٠٥,٩٤٢	٣,٤٤٠,٠٠٠	١٧ الإيرادات من أنشطة الترتيب والمشورة
١٦٣,١١١	٦٧١,٩٤٥	١٨ أتعاب الاشتراك
٦٠٨,٠٨١	-	٧ أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٩٨٤	-	توزيعات الأرباح
١٠,٩٩٢,٤٤٧	١٨,١٦٠,٥٨٥	إجمالي الإيرادات
		المصاريف
(٩,٣٥٨,١١٠)	(١٠,٢٨٢,٥٥٧)	رواتب ومزايا الموظفين
(٢,٤٤٦,٠٨٢)	(٢,٧٩٦,٣٤٩)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢٢,٣٩١)	(١٥٤,٨٢٢)	٢٠ مصاريف بيعيه وتسويقية
-	(١,١٢٤,١٢٤)	٧ خسائر غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١٤,٧٣٤)	(١٠١,٧٨٩)	٢١ تكاليف تمويلية
(١٢,١٤١,٣١٧)	(١٤,٤٥٩,٦٤١)	إجمالي المصاريف
(١,١٤٨,٨٧٠)	٣,٧٠٠,٩٤٤	صافي ربح/ (خسارة) السنة قبل الزكاة
(١٦٣,٨٦٢)	(١٢٥,٦٨٦)	١٦ الزكاة
(١,٣١٢,٧٣٢)	٣,٥٧٥,٢٥٨	صافي ربح/ (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لا يعاد تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة:
١,٢٩٧,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)	٦ التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٦٧٤	(١٢,٠٦٢)	١٤ إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١,٣٢٠,٠٦٤	(٤١١,٥٩٧)	إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى)/ الدخل الشامل الآخر
٧,٣٣٢	٣,١٦٣,٦٦١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ربحية/ (خسارة) السهم
(٠,٦٦)	١,٧٩	٢٢ نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي ربح/ (خسارة) السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ عدد الأسهم القائمة بنهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

رأس المال	زيادة مقترحة على رأس المال	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	خسائر متراكمة	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٦,٦١٨,٧٨٦)	١٣,٣٨١,٢١٤
-	-	-	-	(١,٣١٢,٧٣٢)	(١,٣١٢,٧٣٢)
-	-	٢٢,٦٧٤	١,٢٩٧,٣٩٠	-	١,٣٢٠,٠٦٤
-	-	٢٢,٦٧٤	١,٢٩٧,٣٩٠	(١,٣١٢,٧٣٢)	٧,٣٣٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٦٧٤	١,٢٩٧,٣٩٠	(٧,٩٣١,٥١٨)	١٣,٣٨٨,٥٤٦
-	-	-	-	٣,٥٧٥,٢٥٨	٣,٥٧٥,٢٥٨
-	-	(١٢,٠٦٢)	(٣٩٩,٥٣٥)	-	(٤١١,٥٩٧)
-	-	(١٢,٠٦٢)	(٣٩٩,٥٣٥)	٣,٥٧٥,٢٥٨	٣,١٦٣,٦٦١
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦١٢	٨٩٧,٨٥٥	(٤,٣٥٦,٢٦٠)	٢١,٥٥٢,٢٠٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
صافي ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
زيادة مقترحة على رأس المال (إيضاح ١٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	
(١,١٤٨,٨٧٠)	٣,٧٠٠,٩٤٤	الأنشطة التشغيلية
١٣٧,٤٠٢	١٤٧,٤٣٩	صافي ربح/ (خسارة) السنة قبل الزكاة
٣٢,٦٧٨	٤٧,١٨٦	تعديلات لتسوية صافي ربح/ (خسارة) السنة قبل الزكاة:
٥٠٥,٦٨١	٥٠٥,٦٨١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥٥,٢٥٠	١٧٠,٢٦١	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	١,١٢٤,١٢٤	استهلاك حق استخدام أصول
(٦٠٨,٠٨١)	-	المكون من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٨,٤١٣	٢٦٠,١٣٣	خسائر غير محققة من اعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١١٤,٧٣٤	١٠١,٧٨٩	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٧٢,٧٩٣)	٦,٠٥٧,٥٥٧	المكون من التزامات منافع الموظفين
(٦٥,٢٧٠)	(١,٨٣٣,١٨٥)	تكاليف تمويلية
٢,٠٧٤,٧٦٧	١,٠٣٧,٤٠٤	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧,٧١٥,٠٠٠)	(٧,٤٦٢,٥٧٨)	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦,١٧٨,٢٩٦)	(٢,٢٠٠,٨٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٥,٠٠٠)	(٨٦,٥٤٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٥٠,٤٨٠)	(١٦٣,٨٦١)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦,٣٦٣,٧٧٦)	(٢,٤٥١,٢١٠)	المسدد من التزامات منافع الموظفين
		المسدد من مخصص الزكاة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٤,٥٩٨)	(٦٢,٦٥٢)	الأنشطة الاستثمارية
(١١٢,٦٨٠)	(٥,٤٧٠)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٧٧٦,٩٧١)	-	المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
٦,٧٧٤,٧٥٩	-	المدفوع لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٧٥٧,٠٠٠)	-	المحصل من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٦٣,٥١٠	(٦٨,١٢٢)	المدفوع لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد (المستخدم في)/ المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
(٨٩٢,٠٤٩)	(٥٩٤,٦٩٩)	الأنشطة التمويلية
١,٦١٦,٠٠٠	٨٠٢,٩٨٧	المسدد من التزامات عقود الإيجار
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٧٢٣,٩٥١	٢,٢٠٨,٢٨٨	المحصل مقابل الزيادة المقترحة على رأس المال
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٣,٥٧٦,٣١٥)	(٣١١,٠٤٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٩٣٢,٤٨٧	٣٥٦,١٧٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥٦,١٧٢	٤٥,١٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
٥,٥٢٩,٩٠٤	٧,٢٥٠,٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مقابل طرف ذو علاقة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	المحول من طرف ذو علاقة مقابل الزيادة المقترحة على رأس المال
١٥٥,٢٥٠	٩٨,١٣٥	المستخدم من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التكوين والنشاط

شركة رصانة المالية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة" مسجلة بالمملكة العربية السعودية وتمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٧٨٣١١ الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٥ رجب ١٤٤٣هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠٢٢م).
يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الترتيب في الأوراق المالية تقديم المشورة في الأوراق المالية إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق إدارة الاستثمارات.

بلغ رأس مال الشركة المصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم أسمي متساوي القيمة، وتبلغ قيمة كل سهم مبلغ ١٠ ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية مقابل أسهم نقدية، وموزعة بين المساهمين على النحو التالي:

المساهمون	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	قيمة السهم ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
سليمان بن عبد العزيز الماجد	٤٥٪	٩٠٠,٠٠٠	١٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
شركة تثير للاستثمار	٣٥٪	٧٠٠,٠٠٠	١٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
عبد الله بن عبد الرحمن الربدي	٢٠٪	٤٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٠٪	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

يقع المركز الرئيسي للشركة في الطريق الدائري الشمالي الفرعي - حي المصيف - مدينة الرياض - المملكة العربية السعودية.

٢ - إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ومتطلبات الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

أسس إعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي استخدام أساس قياس آخر، كما هو مبين في السياسات المحاسبية المطبقة (إيضاح رقم ٤) ووفقاً لمبدأ الاستحقاق ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض والإفصاح

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة العرض والإفصاح.

٣ - التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

٣-١ اعتمادت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة في تقاريرها السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م:

٣-١-١ ١-١-٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - مطلوبات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.

٣-١-٢ ٢-١-٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة:

توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

٣-١-٣ ٣-١-٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - ترتيبات تمويل الموردين:

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على مطلوبات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

اعتماد التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

٣-٢ ٢-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥م مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم يتم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

٣-٢-١ ١-٢-٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - عدم إمكانية التحويل

تتأثر الشركة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل لعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد.

٣-٢-٢ ٢-٢-٣ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية:

التعديلات:-

- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني.

- توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط. إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة؛ و

- إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

٢-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

٣-٢-٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"

المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديثات قائمة الربح أو الخسارة تشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تم إدخالها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي:

- هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛

- الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للشركة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل إدارة الشركة؛ و

- تعزيز مبادئ التجميع والتصنيف التي تنطبق على القوائم المالية والملاحظات بشكل عام.

٤ - السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية التي طبقتها الشركة في إعداد القوائم المالية. يتم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بشكل متسق لجميع السنوات المعروضة:

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعمول بها في المملكة العربية السعودية يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات. تركز هذه التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة السابقة والعديد من العوامل الأخرى التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة، والتي تشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام المتعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتضح بسهولة من مصادرها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

فيما يلي معلومات حول الافتراضات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

- تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وحق استخدام الأصول والموجودات غير ملموسة

تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وحق استخدام الأصول والموجودات غير ملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والتقدم والتلف وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغيرات في مصروف الاستهلاك والإطفاء في الفترات الحالية والمستقبلية - إن وجدت.

- انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتخض قيمة الأصل غير المالي عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو تلك الوحدة المنتجة للنقد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، تقدر القيمة العادلة للأصل من خلال عمليات البيع التي تتم على أساس تجاري بحث لأصول متطابقة أو أسعار سوق لأصول مماثلة يمكن ملاحظتها ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل، أما القيمة الاستخدامية تحسب بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل خلال السنوات الخمس المقبلة ولا تشمل تلك التدفقات النقدية المتوقعة أنشطة إعادة الهيكلة التي تكون الشركة غير ملتزمة بها بعد، أو استثمارات كبيرة في المستقبل من شأنها أن تعزز أداء الأصول للوحدة المنتجة للنقد محل الاختبار. إن القيمة القابلة للاسترداد هي الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم لحساب التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقدير للقيمة محل الاستخدام.

- الانخفاض في قيمة الأصول المالية غير المشتقة

تعترف الشركة ببدايات الخسارة حسب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مثل الذمم التجارية المدينة. تقوم الشركة بتقييم الخسائر المستقبلية للائتمان حسب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. بالنسبة لحسابات الذمم التجارية المدينة، تطبق الشركة النهج المبسط، الذي يتطلب الاعتراف بخسائر العمر المتوقع للذمم التجارية المدينة من تاريخ الاعتراف المبدئي للذمم التجارية المدينة. ولقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وأعمار الديون المستحقة. تم احتساب معدلات الخسارة المتوقعة من المعلومات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتعكس النتيجة المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضاً معلومات مستقبلية لعوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. الأصول المالية الأخرى مثل ذمم الموظفين المدينة والأرصدة البنكية لها مخاطر ائتمانية منخفضة وتطبق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتبر غير هام.

- التزامات منافع الموظفين

يتم تقدير تكاليف خطط منافع الموظفين المستحقة بعد انتهاء الخدمة والقيمة الحالية لالتزام تلك المنافع باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الوفيات والزيادات في المعاشات التقاعدية في المستقبل ونظراً لتعقيد التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعتها بأنها طويلة الأجل فإن المستحقات المقدرة تكون شديدة الحساسية لأي تغيير في تلك الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات الاكتوارية في تاريخ كل مركز مالي

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

- الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، وبشكل جوهري انتقال كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو قيامها بالاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

- القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعاملات عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي الشركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

- تصنيف الموجودات والمطلوبات من "متداولة" إلى "غير متداولة"

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول/ غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية،
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة".

تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية،
 - عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
- تصنف كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر متراكمة للانخفاض في قيمه ان وجدت. تشمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الاستهلاكات على أساس عمرها الإنتاجي المقدر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت. الأصل المباع أو المستبعد واستهلاكه المتراكم يتم حذفهما من الحسابات بتاريخ البيع أو الاستبعاد. إن نسبة الإهلاك المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الممتلكات والمعدات هي على النحو الآتي:

البيان

نسبة الاستهلاك	
٢٠٪	أجهزة الكمبيوتر والطابعات
١٠٪	أثاث وديكورات مكتبية
١٢,٥٪	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

-٤-

الموجودات غير الملموسة

تتضمن تكلفة الأصول غير الملموسة كافة تكاليف الإقتناء والمتعلقة بالاصل. يتم قياس الموجودات غير الملموسة ما عدا الشهرة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.
يتم إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي والمقدر بعشرة سنوات.
يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات للشركة، ويتم قياس النفقات بشكل موثوق به. يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات غير الملموسة وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.
إن نسب الإطفاء السنوية لبند الأصول غير الملموسة هي:

البيان	نسبة الإطفاء
نظام الأمن والشبكات المعلوماتية والبرامج	١٢,٥ %

عقود الإيجار

الشركة كمؤجر

يتم الاعتراف بمستحقات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي في قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ذات الصلة.

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بإثبات أصل (حق استخدام) والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم مبدئياً قياس الأصل (حق الاستخدام) بالتكلفة التي تتكون من المبلغ الأولي للالتزام عقد الإيجار المعدل لأي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البداية، يتم لاحقاً إطفاء أصل (حق استخدام) باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل (حق استخدام) أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أبكر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل (حق الاستخدام) على نفس الأساس المستخدم للممتلكات والمعدات، بالإضافة إلى ذلك، يتم دورياً تخفيض أصل (حق استخدام) بخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم مبدئياً قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية عقد الإيجار وخصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو إذا كان ذلك المعدل يصعب تحديده بشكل موثوق، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة

اختارت الشركة عدم إثبات أصل (حق استخدام) والتزامات عقد التأجير لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة وإنما تصنف كعقود إيجار تشغيلية، تقوم الشركة بإثبات دفعات عقد الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات بقائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم الشركة بموجبها بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول الجوهرية كعقود إيجارات تشغيلية. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وإعداد عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إثباتها على فترة الإيجار بنفس أسس إثبات دخل الإيجار. يتم إثبات الإيجارات المحتملة كإيرادات أخرى في السنة التي يتم فيها اكتسابها.

دُمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم مقدرة الشركة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويتم شطب الديون المعدومة عند تحديد مبالغها مقابل المخصصات المتعلقة بها. ويتم تحميل المخصصات على قائمة الربح أو الخسارة. وأي استردادات لاحقة لمبالغ الذمم المدينة والتي تم شطبها سابقاً تضاف إلى الإيرادات الأخرى.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.
يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للأصول المالية والخصوم المالية أو خصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. وأن تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الأصول والخصوم المالية والتي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

أولاً: الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على طبيعة وهدف الأصول المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف الأولي. تقيس الشركة الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يكون ضمن نموذج العمل الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأساسي القائم. ويتم الاعتراف بكل عمليات بيع وشراء الموجودات المالية بالطرق العادية على أساس تاريخ التعامل. حيث أن عمليات الشراء أو البيع بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو العرف في السوق.

(أ) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم افتتاحها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
 - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
- يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة. تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في قائمة الربح أو الخسارة.

(ب) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند نشوء حق للشركة باستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الاستثمارات وتثبيت إيرادات ضمن قائمة الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة.

(ج) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

ثانياً: المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية (بما في ذلك الذمم الدائنة) أولاً ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تقوم الشركة بالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته. يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبلغ المدفوع في قائمة الربح أو الخسارة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة في أصولها المالية بالتكلفة المطفأة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير ليعكس التغيرات التي طرأت على مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بالأداة المالية المعنية.

تعترف الشركة دائماً بخسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة للذمم المدينة التجارية. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الموجودات وتعديلها وفقاً لعوامل خاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة المالية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على خبرة الشركة السابقة وتعديلها وفقاً لعوامل خاصة بالمدينين وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع حالات التأخر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة والتي من المتوقع أن تنتج عن حالات التأخر في السداد في الأداة المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

إلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية وانتقال كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو قيامها بالإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الموجودات المالية واستمرارها بالسيطرة على الموجودات المحولة فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستقبلية في الموجودات المحولة والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الموجودات المحولة، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالموجودات المالية.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

معاملات مع أطراف ذات العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية
- (أ) إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:
- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.
- (ب) إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:
- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى).
 - كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
 - إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.
 - الشركة تعد خطة منافع إنهاء التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو شركة ذات صلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت الشركة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن كفاءة العمل الراغبين لهم صلة أيضاً بالشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
 - يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة.
 - تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد في الصندوق ولدى البنوك والدائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترات استحقاق مدتها ثلاثة أشهر أو أقل. تظهر السحوبات على المكشوف في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي.

إلتزامات منافع الموظفين

تعويضات نهاية الخدمة

يتم تحديد تعويضات نهاية الخدمة باستخدام طريقة تكلفة الوحدة الإئتمانية المتوقعة مع إجراء تقييم إكتواري بنهاية كل فترة مالية سنوية، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الاكتوارية في قائمة المركز المالي في حين يتم إدراج المكاسب والخسائر ضمن بيان الدخل الشامل الآخر للسنة التي تم تكبدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح المبقة فوراً.

مزايا التقاعد

تقوم الشركة بسداد اشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة، وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب، والإجازة السنوية والإجازة المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها بالمبلغ غير المخصوم للمزايا المتوقع أن يتم دفعها مقابل تلك الخدمة. تقاس الإلتزامات المعترف بها والمتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

الذمم الدائنة و المصاريف المستحقة والإلتزامات الأخرى

يتم إثبات الإلتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي إلتزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراض بالذمة المدينة كأصول في حالة كون إستلام وإستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

مخصص الزكاة

إن الزكاة التقديرية لإلتزام على الشركة ويتم استدراكها في القوائم المالية المرفقة بتحميلها على قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعيار الزكاة والرأي الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، حيث يتم احتسابها للسنة تقديرياً وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب الزكاة في نهاية الفترة على أساس صافي الدخل المعدل أو وعاء الزكاة أيهما أكبر طبقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم معالجة الفروقات عند الربط النهائي وذلك في الفترة التي يتم فيها إستلام الربط.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات والموجودات بالصافي بعد خصم ضريبة القيمة المضافة باستثناء عندما تكون القيمة المتكبدة على شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطات الضريبية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكاليف الحصول على الأصل أو كجزء من بند المصاريف حسب الاقتضاء ؛ ويتم إثبات الذمم المدينة والدفع مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة. يتم تضمين المبلغ الصافي لضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد أو المستحقة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بإيرادات العقود مع العملاء بناء على نموذج من خمس خطوات كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع عميل: العقد هو اتفاقية تعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً وتعهدات وتضع المعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء في العقد: التزام الاداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو تقديم خدمات الى العميل
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه نظير تحويل البضائع أو الخدمات الملزم تقديمها الى العميل باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن طرف ثالث.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الاداء في العقد: في العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام اداء، ستقوم المجموعة بتوزيع سعر المعاملة الى كل التزام اداء بمبلغ يحدد مقدار المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥: إثبات الإيرادات متى (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الاداء.

تقوم الشركة بالاعتراف بإيرادات رسوم الاشتراكات عند قيام الشركة بتحويل قيمة الوحدات والتي تم شراؤها من قبل المستثمرين الى الصندوق.

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم ادارة خدمات العملاء عن طريق العقود المبرمة مع الصناديق التي توضح نسبة رسوم الادارة من صافي اصول الصندوق مع توضيح تاريخ استحقاقها.

أ- تتمثل إيرادات الشركة فيما يلي:

- الإيرادات الناتجة عن أنشطة الترتيب والمشورة وتثبت ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند نقطة من الزمن، ويتحقق الإيراد عند تقديم خدمة الترتيب والمشورة.

- الإيرادات الناتجة عن أتعاب إدارة الصناديق وأتعاب الأداء وتثبت ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند نقطة من الزمن، ويتحقق الإيراد في نهاية كل سنة من خلال صافي أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

ب- يتم الوفاء بالتزامات الأداء عند تقديم الخدمة للعميل. لا يوجد أي التزامات اداء لم يتم الوفاء بها كما في تاريخ اعداد القوائم المالية. عليه، لا يوجد سعر معاملة يتعين توزيعه على التزامات الاداء التي لم يتم الوفاء بها أو المتبقي.

الإيرادات الأخرى

تقيد الإيرادات الأخرى عند تحققها.

المصروفات

تتكون جميع المصروفات المباشرة والمتعلقة بتحقيق إيرادات النشاط من رواتب وأجور وتكاليف الغير المباشرة والمحملة على تكلفة الإيرادات، ويتم تصنيف باقي المصروفات ضمن المصروفات العمومية والإدارية، كما يتم توزيع المصروفات المشتركة بين تكلفة الإيرادات والمصروفات العمومية والإدارية. يتم توزيع المصروفات المشتركة وفقاً لأسس ثابتة.

الأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتمثل الأرباح والخسائر غير المحققة في الفروقات الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بينما الأرباح والخسائر المحققة هي الناتجة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحدد الأرباح والخسائر المحققة من جراء بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على تكلفة المتوسط المرجح للاستثمار.

تكاليف التمويل

يتم الاعتراف بتكاليف التمويل مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد تلك التكاليف.

المقاصة

يتم اجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة .

الالتزامات المحتملة

لا يعترف بالالتزامات المحتملة في القوائم المالية بل يتم الإفصاح عنها، ولا يفصح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الخارجي للموارد المتضمن منافع اقتصادية مستبعدا. ولا يعترف بالأصل المحتمل في القوائم المالية . بل يفصح عنه عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية داخلية.

ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة (إن وجدت) لأسهمها العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، والمعدلة بالأسهم المملوكة لها (إن وجدت). ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة (إن وجدت) بتعديل الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، والمعدلة بالأسهم المملوكة لها، لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٥ - الممتلكات والمعدات، بالصافي

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢١٨,٨٥١	٨٢٨,٤٦٨	١٤٣,٢٤٦	١,١٩٠,٥٦٥
الإضافات خلال السنة	-	٦٢,٦٥٢	-	٦٢,٦٥٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢١٨,٨٥١	٨٩١,١٢٠	١٤٣,٢٤٦	١,٢٥٣,٢١٧
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	٥١,٣٨٦	٩٦,٢٤٦	٢٠,٢٣٤	١٦٧,٨٦٦
المحمل علي السنة (إيضاح ١٩)	٤٣,٧٨٠	٨٦,٠٨٩	١٧,٥٧٠	١٤٧,٤٣٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٩٥,١٦٦	١٨٢,٣٣٥	٣٧,٨٠٤	٣١٥,٣٠٥
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٢٣,٦٨٥	٧٠٨,٧٨٥	١٠٥,٤٤٢	٩٣٧,٩١٢

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٩٣,٢٦٠	٨١٦,٨٣٣	١١٥,٨٧٤	١,١٢٥,٩٦٧
الإضافات خلال السنة	٢٥,٥٩١	١١,٦٣٥	٢٧,٣٧٢	٦٤,٥٩٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢١٨,٨٥١	٨٢٨,٤٦٨	١٤٣,٢٤٦	١,١٩٠,٥٦٥
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٣,٦٠٨	١٣,٨٣٩	٣,٠١٧	٣٠,٤٦٤
المحمل علي السنة (إيضاح ١٩)	٣٧,٧٧٨	٨٢,٤٠٧	١٧,٢١٧	١٣٧,٤٠٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٥١,٣٨٦	٩٦,٢٤٦	٢٠,٢٣٤	١٦٧,٨٦٦
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٦٧,٤٦٥	٧٣٢,٢٢٢	١٢٣,٠١٢	١,٠٢٢,٦٩٩

٦ - الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	نسبة الملكية	الرصيد كما في بداية السنة ريال سعودي	خسائر غير محققة ريال سعودي	الرصيد كما في نهاية السنة ريال سعودي
صندوق بُناة فنتشرز - صندوق استثماري خاص	٧,٤٣٥٪	٥,٠٥٤,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)	٤,٦٥٤,٨٥٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٧,٤٣٥٪	٥,٠٥٤,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)	٤,٦٥٤,٨٥٥
صندوق بُناة فنتشرز - صندوق استثماري خاص	١١,١٧٪	٣,٧٥٧,٠٠٠	١,٢٩٧,٣٩٠	٥,٠٥٤,٣٩٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١١,١٧٪	٣,٧٥٧,٠٠٠	١,٢٩٧,٣٩٠	٥,٠٥٤,٣٩٠

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٦- الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

- إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
ريال سعودي	ريال سعودي
-	١,٢٩٧,٣٩٠
١,٢٩٧,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)
١,٢٩٧,٣٩٠	٨٩٧,٨٥٥

الرصيد كما في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٧- الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٥٢٩,٩٠٤	١١,٦٥٥,٧٨٠
-	-
٥,٥٢٩,٩٠٤	١١,٦٥٥,٧٨٠

استثمار في صندوق عقاري خاص- مغلق (أ)
المحفظة الاستثمارية المدارة من البنك السعودي الفرنسي (ب)

(أ) استثمار في صندوق عقاري خاص- مغلق
يتمثل الاستثمار في صندوق مغلق فيما يلي:

الرصيد كما في نهاية السنة	إضافات خلال السنة	الرصيد كما في بداية السنة	عدد الوحدات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١١,٦٥٥,٧٨٠	(١,١٢٤,١٢٤)	٧,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٧٩٩,٩	٥,٥٢٩,٩٠٤
١١,٦٥٥,٧٨٠	(١,١٢٤,١٢٤)	٧,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٧٩٩,٩	٥,٥٢٩,٩٠٤

صندوق رصانة للتطوير العقاري الأولي (ريفان مكة)

الرصيد كما في نهاية السنة	إضافات خلال السنة	عدد الوحدات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٥٢٩,٩٠٤	٥,٥٢٩,٩٠٤	٥,٥٣٠
٥,٥٢٩,٩٠٤	٥,٥٢٩,٩٠٤	٥,٥٣٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

صندوق رصانة للتطوير العقاري الأولي (ريفان مكة)*

*بدأ صندوق رصانة للتطوير العقاري الأولي (ريفان مكة) بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٣م ولم ينتج أي أرباح أو خسائر غير محققة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

(ب) المحفظة الاستثمارية المدارة من البنك السعودي الفرنسي

تتمثل تلك الاستثمارات في المحفظة الاستثمارية المدارة من البنك السعودي الفرنسي فيما يلي:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م	إضافات خلال السنة	أرباح غير محققة	استبعادات خلال السنة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٣٨٩,٧٠٧	٧٧٦,٩٧١	-	(٦,١٦٦,٦٧٨)	-

المحفظة الاستثمارية المدارة من البنك السعودي الفرنسي

ان نتيجة المبيعات للاستثمارات في المحفظة الاستثمارية المدارة من قبل مصرف الانماء خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,١٦٦,٦٧٨	-
٦,٧٧٤,٧٥٩	-
٦٠٨,٠٨١	-

التكلفة
العوض المحصل
الربح المحقق

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٨ - عقود الإيجار

يتمثل حق استخدام الأصول في عقود إيجار مكاتب، يتم استهلاكها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، لمدة (٥) سنوات. يوضح الجدول التالي الحركة خلال السنة على كل من حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار:

(أ) الحركة على حق استخدام الأصول (مكاتب)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	التكلفة
٢,٦٥٤,٨٢٤	٢,٦٥٤,٨٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٦٥٤,٨٢٤	٢,٦٥٤,٨٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة
٣٧٩,٢٦١	٨٨٤,٩٤٢	الاستهلاك المتراكم
٥٠٥,٦٨١	٥٠٥,٦٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨٤,٩٤٢	١,٣٩٠,٦٢٣	المحمل على السنة (إيضاح ١٩)
		الرصيد كما في نهاية السنة
١,٧٦٩,٨٨٢	١,٢٦٤,٢٠١	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

(ب) الحركة على التزامات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٧١٠,٥٩٦	١,٩٢٥,٧٣١	إطفاء الفوائد خلال السنة (إيضاح ٢١)
١٠٧,١٨٤	٧٨,٣٦٣	المسدد خلال السنة
(٨٩٢,٠٤٩)	(٥٩٤,٦٩٩)	الرصيد كما في نهاية السنة
١,٩٢٥,٧٣١	١,٤٠٩,٣٩٥	(ج) تم تبويب التزامات عقود الإيجار في قائمة المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	الجزء غير المتداول
١,٤٠٩,٣٩٣	٨٦٦,٦٣٨	الجزء المتداول
٥١٦,٣٣٨	٥٤٢,٧٥٧	
١,٩٢٥,٧٣١	١,٤٠٩,٣٩٥	

٩ - الموجودات غير الملموسة، بالصافي

يتمثل بند الموجودات غير الملموسة في قيمة البرامج ونظام الأمن والشبكات المعلوماتية ويتم اطفائها على (٨) سنوات، ان حركة الموجودات غير الملموسة كما يلي:

نظام الأمن والشبكات المعلوماتية ريال سعودي	برامج ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	التكلفة
٢٢٩,٩٤٩	١٤٢,٠٥٨	٣٧٢,٠٠٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٥,٤٧٠	٥,٤٧٠	الإضافات خلال السنة
٢٢٩,٩٤٩	١٤٧,٥٢٨	٣٧٧,٤٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٣٨,٢٠٠	٥,١٤٤	٤٣,٣٤٤	مجمع الإطفاء
٢٨,٧٤٤	١٨,٤٤٢	٤٧,١٨٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٦٦,٩٤٤	٢٣,٥٨٦	٩٠,٥٣٠	المحمل على السنة (إيضاح ١٩)
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
١٦٣,٠٠٥	١٢٣,٩٤٢	٢٨٦,٩٤٧	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٩ - الموجودات غير الملموسة، بالصافي (تتمة)

التكلفة:	نظام الأمن والشبكات المعلوماتية ريال سعودي	برامج ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٢٦,٣٤٩	٣٢,٩٧٨	٢٥٩,٣٢٧
الإضافات خلال السنة	٣,٦٠٠	١٠٩,٠٨٠	١١٢,٦٨٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٢٩,٩٤٩	١٤٢,٠٥٨	٣٧٢,٠٠٧
مجمع الإطفاء			
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٩,٦٤٤	١,٠٢٢	١٠,٦٦٦
المحمل علي السنة (إيضاح ١٩)	٢٨,٥٥٦	٤,١٢٢	٣٢,٦٧٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٨,٢٠٠	٥,١٤٤	٤٣,٣٤٤
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٩١,٧٤٩	١٣٦,٩١٤	٣٢٨,٦٦٣

١٠ - الذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٥١٤,١٢١	٣,٢٣٧,٣٢٨	ذمم مدينة - اطراف ذات علاقة
٦٦٩,٤٩٥	٢٠٩,٥٧٧	ذمم مدينة
(٧٢,١٢٦)	-	(يخصم): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
٥,١١١,٤٩٠	٣,٤٤٦,٩٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٧,٤٩٧	٢٥٨,١٠٣	سلف وعهد موظفين
١٥,٠٠٠	١٦,٦٨٠	أرصدة مدينة أخرى
-	٣٩,٣٧٥	
٥,٤٢٣,٩٨٧	٣,٧٦١,٠٦٣	

*إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

المكون خلال السنة (إيضاح ١٩)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
المستخدم خلال السنة	١٧٠,٢٦١	١٥٥,٢٥٠
الرصيد كما في نهاية السنة	(٩٨,١٣٥)	(١٥٥,٢٥٠)
	٧٢,١٢٦	-

فيما يلي تحليلاً لأعمار الذمم المدينة التجارية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الإجمالي ريال سعودي	من يوم حتى ٣٠ يوم ريال سعودي	من ٣١ حتى ٦٠ يوم ريال سعودي	من ٦١ حتى ٩٠ يوم ريال سعودي	من ٩١ حتى ١٢٠ يوم ريال سعودي	أكثر من ١٢٠ يوم ريال سعودي
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,١٨٣,٦١٦	١,٥٧٢,٦٩١	٢١٢,٧٥٠	٥٨,٠٦٢	٣٧,٤٠٥	٣,٣٠٢,٧٠٨
إجمالي القيمة الدفترية						
مخصص الخسائر الائتمانية	٧٢,١٢٦	١٦,٩٠٩	-	١٧,٨١٢	٣٧,٤٠٥	-

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١١ - المعاملات مع أطراف ذات العلاقة
تتعامل الشركة في أنشطتها الإعتيادية مع أطراف ذات علاقة، وتتضمن هذه المعاملات تقديم الخدمات التشغيلية وأخرى.
أ- إن حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هو كما يلي:

حجم المعاملات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		حجم المعاملات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		طبيعة العلاقة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	مدين	ريال سعودي	دائن	طبيعة المعاملات		
-	٥٩٦,٩٨١	١٣٦,٨٠٠	٣٤٩,٣٧٨	مدفوعات بالإئابة	صناديق	الصناديق المدارة من قبل شركة رصانة المالية
-	٧,١١٨,٠١٩	١١,٤٢٨,٦٢٢	١٨,٦٧٨,٦٢٢	خدمات مقدّمة	استثمار	
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧)	مدارة من قبل الشركة	
٥,٥٢٩,٩٠٤	-	٧,٢٥٠,٠٠٠	-	خدمات مقدّمة		
-	-	-	١٦,٢٩٢	زيادة مقترحة على رأس المال (إيضاح ١٣)	مساهم	
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	تمويل	مساهم	السيد/ سليمان الماجد
١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	تمويل	مساهم	شركة تميم للإستثمار
٤٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	-	تمويل	مساهم	السيد/ عبدالله الربدي
١٦,٠٠٠	-	٦٧,٩٨٧	٦٥,٠٠٠	تمويل	مساهم	

ب- تتمثل الأرصدة المستحقة من الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	شركة مجزية للاستثمار
١,٩٦٨,٧٥٧	٢,١٨١,٣٣٥	الصناديق المدارة من قبل شركة رصانة المالية
١,٩٦٨,٧٥٧	٥,١٨١,٣٣٥	

ج- تتمثل الأرصدة المستحقة إلى الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	السيد/ سليمان الماجد
٤٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	شركة تميم للإستثمار
١٦,٠٠٠	١٨,٩٨٧	السيد/ عبدالله الربدي
١,٦١٦,٠٠٠	٢,٤١٨,٩٨٧	

١٢ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥٥,٩٨٢	٤٤,٩٣٨	نقد لدى البنوك
١٩٠	١٩٠	نقد متاح في المحفظة الاستثمارية
٣٥٦,١٧٢	٤٥,١٢٨	

١٣ - زيادة مقترحة على رأس المال

بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٤م (الموافق ١٧ صفر ١٤٤٦هـ) قرر مجلس الإدارة التوصية برفع رأس مال الشركة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بزيادة بلغت قيمتها ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وبتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٤م (الموافق ١٧ صفر ١٤٤٦هـ) وافقت الجمعية العامة غير العادية على توصية المجلس، على ان تكون الزيادة من خلال سداد شركة مجزية للإستثمار مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، حيث قامت شركة مجزية للإستثمار بسداد مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وفي الفترة اللاحقة تم استكمال باقي المبلغ، وتمت الموافقة من قبل هيئة السوق المالية على الزيادة (إيضاح ٢٧).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٤ - التزامات منافع الموظفين
أ- تقوم الشركة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين بإجراء تقييم إكتواري بطريقة وحدة الإضافة المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مجموعة الافتراضات الآتية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٤,٧٥ %	٥,٣٥ %	معدل الخصم
٣ %	٤,٣٥ %	معدل زيادة المزايا
متوسط	متوسط	معدل دوران العاملين

ب- إن حركة التزامات منافع الموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	
١٩٥,١٥٢	٤٨٣,٤٤١	الرصيد كما في بداية السنة
		المدرج بقائمة الربح أو الخسارة
٣٣٨,٤١٣	٢٦٠,١٣٣	تكلفة الخدمة الحالية
٧,٥٥٠	٢٣,٤٢٦	تكلفة الفائدة (إيضاح ٢١)
		المدرج ضمن بنود الدخل الشامل الآخر
(٢٢,٦٧٤)	١٢,٠٦٢	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٣٥,٠٠٠)	(٨٦,٥٤٧)	المسدد خلال السنة
٤٨٣,٤٤١	٦٩٢,٥١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

ج- الحساسية في التزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	أساس	
٥٢٢,٤٨٦	٧٢٥,٧٦٦	زيادة بنسبة ٠,٥ % / ١ %	معدل التغير في الرواتب
٤٤٨,٢١٢	٦٦١,٢٤٩	نقص بنسبة ٠,٥ % / ١ %	
		أساس	
٤٥١,٢٢٢	٦٦٣,٢٤٧	زيادة بنسبة ٠,٥ % / ١ %	معدل الخصم
٥١٩,٦٩٠	٧٢٣,٨٧٨	نقص بنسبة ٠,٥ % / ١ %	

افتراض دراسة إحصائية للموظفين بيانات
العضوية

٣٠,٧	٣٨,١	متوسط أعمار الموظفين (بالسنوات)
١,٤	١,٦	متوسط سنوات الخبرة السابقة

لقد تم تحديد تحليل الحساسية أعلاه وفقاً لطريقة يتم بموجبها توقع الأثر على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين نتيجة التغيرات المعقولة في الافتراضات الأساسية التي تحددت في نهاية فترة إعداد القوائم المالية. يعتمد تحليل الحساسية على حدوث تغير في الافتراضات الهامة، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة، إن تحليل الحساسية قد لا يكون مؤشراً على وجود تغير فعلي في التزام منافع الموظفين حيث أنه غير المحتمل حدوث تغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها البعض.

- **التعرض للمخاطر:** تتعرض الشركة لعدد من المخاطر، وأهمها مبين أدناه:

- **مخاطر التضخم:** إن أغلبية مكافآت مزايا نهاية الخدمة ترتبط بالتضخم وزيادة التضخم سيؤدي إلى زيادة المطلوبات.

- **مخاطر التغير في عوائد السندات:** إن أي انخفاض في عائدات سندات الشركات من شأنه أن يزيد من مطلوبات الخطة.

د- تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصصة:

السنة السادسة

السنة الأولى ريال سعودي	السنة الثانية ريال سعودي	السنة الثالثة ريال سعودي	السنة الرابعة ريال سعودي	السنة الخامسة ريال سعودي	وما بعدها ريال سعودي
----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-------------------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	مطلوبات مزايا نهاية خدمة الموظفين
٣٧,٨٣١	٥٧,٢٠٥	٩٨,٨٦٧
٨٠,٩١٠	١١٣,٥٢١	١٥٤,٩١٥
٦٣,٦٠٤	١٨٢,٨٠٨	٢٠٥,٢٧٧
٤,٠٦٩,٥٦٤		

١٥ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	
٩٧٧,٧٧٥	١,٨٣٠,٤٢٩	ضريبة القيمة المضافة
٨٥,٥١٨	٥٨١,٦٠٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٤٧٣,٢٣٢	٦٠٢,٥٣٥	مصاريف مستحقة
٦٧٦,٨٦٢	٢٣٦,٢٢٤	رواتب مستحقة
٢,٢١٣,٣٨٧	٣,٢٥٠,٧٩١	

١٦ - مخصص الزكاة

أ- إن العناصر الرئيسية المحددة لوعاء الزكاة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	
١٣,٣٨١,٢١٤	٢١,٦٧٨,٤٥٧	حقوق الملكية بداية المدة
٦,٢٤٥,٦٠٠	١,٥٥٩,١٥٣	مخصصات ومطلوبات غير متداولة
(٨٠٢,٨٦٣)	٤,١٤٧,٤٤٩	ربح السنة المعدل / (خسارة السنة المعدلة)

ب- إن حركة مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	
١٥١,٠٤٣	١٦٤,٤٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٦٣,٨٦٢	١٢٥,٦٨٦	المكون خلال السنة
(١٥٠,٤٨٠)	(١٦٣,٨٦١)	المسدد خلال السنة
١٦٤,٤٢٥	١٢٦,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة

ج- الوضع الزكوي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية عن السنوات السابقة ولغاية سنة ٢٠٢٣م، وقد حصلت على الشهادات الزكوية المطلوبة لتلك السنوات، ولم تحصل الشركة على الربوط الزكوية النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

١٧ - الإيرادات

أ- تتمثل إيرادات الشركة فيما يلي:

- الإيرادات الناتجة عن أنشطة الترتيب والمشورة وتثبت ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند نقطة من الزمن، ويتحقق الإيراد عند تقديم خدمة الترتيب والمشورة.

- الإيرادات الناتجة عن أتعاب إدارة الصناديق وأتعاب الأداء وتثبت ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند نقطة من الزمن، ويتحقق الإيراد في نهاية كل سنة من خلال صافي أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

ب- يتم الوفاء بالتزامات الأداء عند تقديم الخدمة للعميل. لا يوجد أي التزامات أداء لم يتم الوفاء بها كما في تاريخ اعداد القوائم المالية. عليه، لا يوجد سعر معاملة يتعين توزيعه على التزامات الاداء التي لم يتم الوفاء بها او المتبقي.

ج- توفيت اثبات الإيرادات

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	
٨,٩٦١,٣٢٩	١٤,٠٤٨,٦٤٠	في نقطة من الزمن
١,٢٠٥,٩٤٢	٣,٤٤٠,٠٠٠	أتعاب إدارة الصناديق وأتعاب الأداء
١٠,١٦٧,٢٧١	١٧,٤٨٨,٦٤٠	الإيرادات من أنشطة الترتيب والمشورة

* تتمثل المنطقة الجغرافية للإيراد من العقود مع العملاء في السوق السعودي.

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٨ - أتعاب الإشتراك
تتمثل أتعاب الإشتراك في قيمة المبالغ المحصلة مقابل اشتراك حاملي الوحدات في الصناديق، حيث بلغت قيمة الإيرادات الناتجة عنها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٦٧١,٩٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ١٦٣,١١١ ريال سعودي).

١٩ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	
٤٠٧,٦١٧	٥٦٣,٥٨١	رسوم حكومية واشتراكات
٥٠٥,٦٨١	٥٠٥,٦٨١	استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح ٨)
٣٢١,٠٦٠	٣٠٢,٣٨٦	أتعاب مهنية واستشارية
٣٩٢,٢٨٦	٢٨٠,٣٦٦	تأمين
-	٢٢١,٠٢٧	زكاة وضريبة استقطاع
١٥٥,٢٥٠	١٧٠,٢٦١	المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٠)
١٣٧,٤٠٢	١٤٧,٤٣٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
٤١,١٥١	٥٣,٠١٥	مصاريف المرافق العامة
٧٣,٩٢٤	٤٨,٣٨١	ضيافة
٣٢,٦٧٨	٤٧,١٨٦	إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ٩)
٢٤,٨٧٧	١٤,٥٤٨	مستلزمات مكتبية
٥,٥٥٢	١,٠٧٥	عمولات بنكية
٣٤٨,٦٠٤	٤٤١,٤٠٣	أخرى
٢,٤٤٦,٠٨٢	٢,٧٩٦,٣٤٩	

٢٠ - المصاريف البيعية والتسويقية

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	
٢٢٢,٣٩١	١٥٤,٨٢٢	دعاية وإعلان
٢٢٢,٣٩١	١٥٤,٨٢٢	

٢١ - التكاليف التمويلية

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	
١٠٧,١٨٤	٧٨,٣٦٣	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٨)
٧,٥٥٠	٢٣,٤٢٦	فوائد التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٤)
١١٤,٧٣٤	١٠١,٧٨٩	

٢٢ - ربحية/ (خسارة) السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسي والمخفض من صافي الربح بقسمة صافي ربح/ (خسارة) السنة على عدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة والبالغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم.
والجدول التالي يوضح الحركة على ربحية السهم كما يلي:

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	
(١,٣١٢,٧٣٢)	٣,٥٧٥,٢٥٨	صافي ربح/ (خسارة) السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم القائمة بنهاية السنة
(٠,٦٦)	١,٧٩	نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي ربح/ (خسارة) السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٣ - المعاملات مع كبار التنفيذيين

تمثل المعاملات مع كبار التنفيذيين في المعاملات الرئيسية في الشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل تلك الجهات. موظفو الادارة الرئيسيون هم الافراد الذين لديهم السلطة والمسؤولية في التخطيط وممارسة السلطة للتحكم بشكل مباشر او غير مباشر في أنشطة الشركة وموظفيها. تعتبر الشركة ان مديرون الادارات هم موظفو الادارة الرئيسيين لاغراض معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٤" افصاحات الاطراف ذات العلاقة. يوضح الجدول التالي المعاملات الهامة مع كبار التنفيذيين الإدارة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	طبيعة المعاملات
٤,٦٨١,٩٢٠	٥,١٢٤,٤٨٨	رواتب وبدلات ومزايا أخرى

٢٤ - إدارة مخاطر الأدوات المالية

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، تقوم الشركة بإيداع مبالغها النقدية في بنوك ذات تصنيف جيد بالملكة العربية السعودية. تعتقد إدارة الشركة ان خسائر الائتمان المتوقعة على أرصدها البنكية غير جوهريّة. يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك في حسابات جارية لدى بنوك محلية ولا يتحقق منها أي أرباح. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك والمستحق من طرف ذو علاقة والذمم المدينة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	
١,٩٦٨,٧٥٧	٥,١٨١,٣٣٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٤٤٦,٩٠٥	٥,١١١,٤٩٠	الذمم المدينة، بالصافي
٣٥٦,١٧٢	٤٥,١٢٨	النقد لدى البنوك
٥,٧٧١,٨٣٤	١٠,٣٣٧,٩٥٣	

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تظهر مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي تؤثر على الربح المستقبلي وترقب الشركة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات ليس جوهريا.

إدارة مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر العمولة تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السائدة في السوق. إن مخاطر العمولة تنتج بشكل رئيسي من التسهيلات الائتمانية، التي لها أسعار فائدة معومة ويتم مراجعتها بشكل دوري. أن التأثير الناتج عن التغير في أسعار العمولة على نتائج الشركة غير جوهري.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية التي تلتزم بها الشركة لصالح الغير.

للتقليل من مخاطر السيولة والخسائر المرتبطة بها على الأعمال التجارية للشركة، تحتفظ الشركة حيثما أمكن بما يكفي من الموجودات المتداولة عالية السيولة في جميع ظروف العمل. ولدى الشركة أيضا سياسة لتقدير التدفقات النقدية ذات ديناميكية عالية ونظام يمكن من خلاله تقدير تواريخ استحقاقات التزاماتها ووضع الخطط الملائمة لتوفير الموارد المطلوبة للوفاء بهذه الالتزامات في وقتها.

فيما يلي بيان أعمار استحقاق المطلوبات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	القيمة الدفترية ريال سعودي	٣ أشهر أو أقل ريال سعودي	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ريال سعودي	أكثر من سنة إلى ١٠ سنوات ريال سعودي	ليس لها تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١,٤٠٩,٣٩٥	٢٩٧,٣٥٠	٢٩٧,٣٥٠	٢٩٧,٣٥٠	٨٩٢,٠٤٨	-	١,٤٨٦,٧٤٨
٦٩٢,٥١٥	-	-	٣٧,٨٣١	٢,٥٥٦,٣٦٨	-	٢,٥٩٤,١٩٩
٢,٤١٨,٩٨٧	-	-	٢,٤١٨,٩٨٧	-	-	٢,٤١٨,٩٨٧
٣,٢٥٠,٧٩١	-	-	٣,٢٥٠,٧٩١	-	-	٣,٢٥٠,٧٩١
١٢٦,٢٥٠	١٢٦,٢٥٠	-	-	-	-	١٢٦,٢٥٠
٧,٨٩٧,٩٣٨	٤٢٣,٦٠٠	٤٢٣,٦٠٠	٦,٠٠٤,٩٥٩	٣,٤٤٨,٤١٦	-	٩,٨٧٦,٩٧٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٤ - إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	القيمة الدفترية	٣ أشهر أو أقل	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ١٠ سنوات	ليس لها تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٩٢٥,٧٣١	٢٩٧,٣٥٠	٢٩٧,٣٥٠	٢٩٧,٣٥٠	١,٤٨٦,٧٤٧	-	٢,٠٨١,٤٤٧
٤٨٣,٤٤١	-	-	٦٣,٦٠٤	٤,٦٠١,٧١٨	-	٤,٦٦٥,٣٢٢
١,٦١٦,٠٠٠	-	-	١,٦١٦,٠٠٠	-	-	١,٦١٦,٠٠٠
٢,٢١٣,٣٨٧	-	-	٢,٢١٣,٣٨٧	-	-	٢,٢١٣,٣٨٧
١٦٤,٤٢٥	١٦٤,٤٢٥	-	-	-	-	١٦٤,٤٢٥
٦,٤٠٢,٩٨٤	٤٦١,٧٧٥	٤٦١,٧٧٥	٤,١٩٠,٣٤١	٦,٠٨٨,٤٦٥	-	١٠,٧٤٠,٥٨١

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية والعقار الإستثماري.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	٤,٦٤٩,٨٧٤	-	٤,٦٤٩,٨٧٤
-	-	١١,٦٥٥,٧٨٠	-	١١,٦٥٥,٧٨٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	٥,٠٥٤,٣٩٠	-	٥,٠٥٤,٣٩٠
-	-	٥,٥٢٩,٩٠٤	-	٥,٥٢٩,٩٠٤

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٥ - إعادة تبويب

تم تعديل وإعادة تبويب وعرض وتصنيف بعض بنود وعناصر وإيضاحات القوائم المالية المقارنة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المطبقة في إصدار وعرض وتبويب وتصنيف بنود وعناصر وإيضاحات القوائم المالية للفترة الحالية التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وكان أثرها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إعادة تبويب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	رواتب ومزايا الموظفين
كما تم الإفصاح عنه سابقاً	إعادة تبويب	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	تكاليف التمويل
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً
(٩,٣٦٥,٦٦٠)	٧,٥٥٠	(٩,٣٦٥,٦٦٠)	وموجودات أخرى، صافي
(١٠٧,١٨٤)	(٧,٥٥٠)	(١٠٧,١٨٤)	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٣,٧٦١,٠٤٩	١٤	٣,٧٦١,٠٤٩	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات مالية
-	٢٢,٦٧٤	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٢,٦٧٤	-	خسائر متراكمة
١,٢٩٧,٣٩٠	١,٢٩٧,٣٩٠	-	
(٦,٦١١,٤٥٤)	(١,٣٢٠,٠٦٤)	(٦,٦١١,٤٥٤)	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٦ - عام

تم تقريب الأرقام الواردة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.

٢٧ - الأحداث اللاحقة

بالإشارة إلى (إيضاح ١٣) والخاص بالمبالغ المسددة تحت حساب الزيادة المقترحة على رأس المال، وتم الانتهاء من إجراءات رفع رأس المال وتعديل نظامها الأساس بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٥ م.

حدد رأس مال الشركة المصدر بعد الزيادة بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم أسمى متساوي القيمة، وتبلغ قيمة كل سهم مبلغ ١٠ ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية، وموزعة بين المساهمين على النحو التالي:

المساهمون	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	قيمة السهم ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
شركة تميم للاستثمار	٣٥,٥ %	٨٨٧,٥٠٠	١٠	٨,٨٧٥,٠٠٠
سليمان بن عبد العزيز الماجد	٣٥,٥ %	٨٨٧,٥٠٠	١٠	٨,٨٧٥,٠٠٠
عبد الله بن عبد الرحمن الربدي	١٩ %	٤٧٥,٠٠٠	١٠	٤,٧٥٠,٠٠٠
شركة مجزية للاستثمار	١٠ %	٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
	١٠٠ %	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

بخلاف ما تم ذكره أعلاه، في رأي الإدارة لم يكن هناك أحداث لاحقة هامة أخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢٨ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على اعتماد القوائم المالية وإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م).