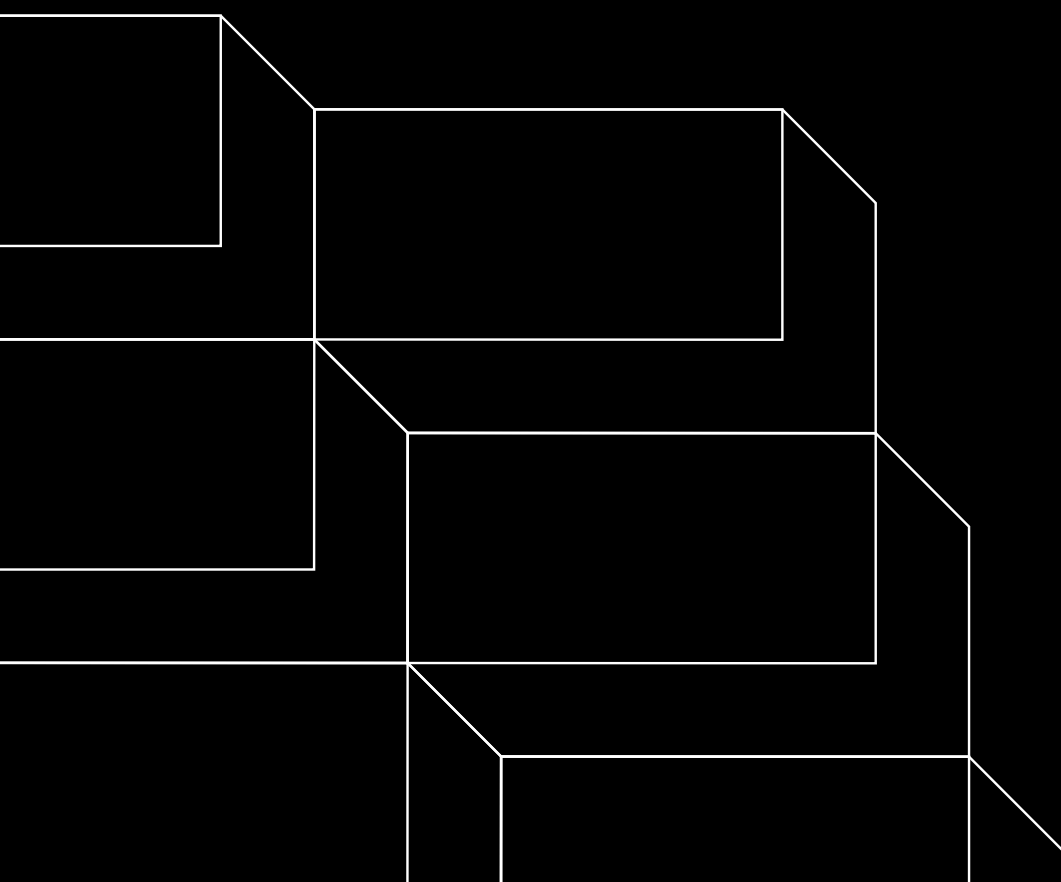


تقرير مجلس الإدارة السنوي
شركة رصانة المالية
2024 م





خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

إلى السادة مساهمين شركة رصانة المالية ،

لقد شهد الاقتصاد السعودي نمواً بمعدل 1.4% للناتج المحلي الحقيقي وهو ما يعكس قدرة الاقتصاد على مواصلة النمو ولكن النمو الأقوى كان من القطاع الغير نفطي والذي حقق نمواً مميزاً بمعدل 4.3% ليعكس استمرار نجاح خطة الرؤية بتنوع الاقتصاد وزيادة مساهمة القطاع الغير نفطي، وهو ما يفتح افاقاً واسعة للفرص الاستثمارية التي تقدمها المملكة للعالم وللمستثمرين عبر مشاريعها الضخمة والتوجه نحو قطاعات جديدة وزيادة الانفاق بشكل عام، وهو مانعكس بالنهاية على إيرادات الكثير من شركات السوق .

لقد كان للقطاع العقاري نصيباً قوياً من هذا النشاط خصوصاً في مدينة الرياض حيث زاد عدد الصفقات المنفذة بشكل كبير وكذلك حجم هذه الصفقات مما يعكس أهمية وقوة القطاع في الاقتصاد، ومن المتوقع استمرار الزخم للقطاع في عام 2025م وكذلك قطاعات مثل الصحة والسياحة والتقنية والتأمين من القطاعات النشطة والتي تحظى باهتمام من المستثمرين .

وفي ظل تمكين القطاع الخاص شهدت أسواق رأس المال ارتفاعاً بحجم الأصول المدارة (999.9) مليار ريال سعودي بنهاية الربع الثالث بحجم نمو 7% من خلال مؤسسات السوق المالية. وفي ظل هذا الارتفاع لقد حرصنا هذا العام على تطوير منتجاتنا وخدماتنا المالية بما يتماشى مع احتياجات السوق المتغيرة، حيث تمكنت رصانة المالية من تحقيق نمو في أعمالها وإيراداتها في العام 2024م وذلك من خلال إطلاق (9) صناديق استثمارية بفئات أصول متعددة وهي صناديق عقارية خاصة و صندوق أسهم ملكية خاصة مغلق و صندوق أسهم مغلق وذلك لتحقيق تطلعات عملائها، حيث بلغ حجم نمو الأصول المدارة 17.09% مقارنة بالعام 2023م بقيمة (1.4) مليار ريال سعودي، ونمت إيراداتنا بمعدل يزيد عن 80% عن العام الماضي و توقع مواصلة النمو وتقديم المزيد من المنتجات الاستثمارية المميزة وباقية من الخدمات التي تلي احتياجات عملائنا ومواصلة النهج الاستثماري بإدارة نشطة ومنتجات استثمارية متنوعة .

وعلى صعيد رأس المال البشري استمرت الشركة في تعزيز الكادر البشري باستقطاب الكفاءات المميزة للمساهمة في تحقيق نجاحات وأهداف الشركة الاستثمارية. حيث انه نما عدد موظفي الشركة الى (25) موظف مع بداية عام 2025م .

وفي الختام، أتوجه بالشكر الجزيل لكل من ساهم في نجاح أعمال الشركة خلال هذا العام، وأخص بالشكر موظفينا الأكفاء الذين يمثلون العمود الفقري لمسيرتنا، وعملائنا الذين نعزّز بثقتهم، وشركاءنا الذين نعمل معهم جنباً إلى جنب لتحقيق مستقبل مالي أكثر استدامة وازدهاراً

نتطلع إلى عام جديد مليء بالفرص والنجاحات، ونسأل الله أن يكون عامًا حافلاً بالخير والبركة للجميع

تفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،

عبدالله بن عبدالرحمن الربدي

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عبدالله بن عبدالرحمن الربدي



المحتويات

عن الشركة

07	نبذة عن شركة رصانة المالية
07	الأنشطة الرئيسية
07	خدمات رصانة المالية
07	الرؤية والرسالة والقيم
08	أعضاء مجلس الإدارة

تقرير الأعمال

10	أهم القرارات و أبرز الإنجازات لشركة رصانة المالية خلال العام 2024م
11	التوقعات المستقبلية لأعمال شركة رصانة المالية

تقرير حوكمة الشركة

13	مجلس الإدارة واللجان
15	اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2024م
15	اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة
17	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
18	الإفصاح
20	المخاطر المتعلقة بالمؤسسة المالية و طرق إدارتها

المؤشرات المالية

22	ملخص النتائج المالية
23	مراجع الحسابات

تقرير الهيئة الشرعية

القوائم المالية

عن الشركة

عن الشركة

1. نبذة عن شركة رصانة المالية

شركة رصانة المالية هي شركة استثمارية سعودية (مساهمة مقفلة) برأسمال يبلغ 25,000,000 ريال سعودي ورقم سجلها التجاري 1010778311، يقع مركزها الرئيسي في مدينة الرياض وتزاول أعمالها وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. حاصلة على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (32-21235) بتاريخ 1443/04/25 هـ الموافق 2021/11/30م، كما منحتها تصريحاً لبدء ممارسة العمل بتاريخ 2022/4/21م.

1.1 الأنشطة الرئيسية

تقدم شركة رصانة المالية خدماتها كمؤسسة سوق مالية من خلال ثلاثة أنشطة حصلت على موافقتها من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الأوراق المالية وهي إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة.

1.2 خدمات رصانة المالية

إدارة الأصول: يقدم قسم إدارة الأصول خدمات متنوعة من الحلول الاستثمارية كإدارة المحافظ الخاصة وإدارة الصناديق الاستثمارية الخاصة والعامة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتشمل صناديق الأسهم الخاصة، صناديق الأسهم العامة، صناديق الملكية الخاصة، صناديق التمويل المباشر، صناديق أسواق النقد و صناديق الاستثمار الجريء.

إدارة الاستثمارات العقارية: تقدم إدارة الاستثمارات العقارية خدمات هيكلية وتشغيل الصناديق العقارية الخاصة لعملائها بمختلف نشاطاتها المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتشمل الصناديق المدرجة للدخل، صناديق البنية التحتية و صناديق التطوير العقاري.

المصرفية الاستثمارية: تتقدم المصرفية الاستثمارية أفضل الممارسات والحلول لعملائها من خلال خدماتها المتمثلة في هيكلية الصناديق /الاستثمارات، الهيكلية المالية، الاندماج والاستحواذ، ترتيب التمويل، الطرح الخاص، الطرح العام الأولي و الإدراج المباشر في السوق المالية (السوق الرئيسية أو السوق الموازية).

1.3 الرؤية والرسالة والقيم

رؤيتنا: ان نكون الشركة الرائدة في إدارة الاستثمارات البديلة في المنطقة.

الغاية: تنمية الثروات بمدة قياسية من خلال حلول استثمارية مبتكرة.

قيمنا: حلول استثمارية مبتكرة، الجرأة في إطلاق منتجات جديدة، استثمارات متوافقة مع الشريعة، شراكة مستدامة مع المستثمرين.



أعضاء مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ عبدالله بن عبدالعزيز الماجد

تزيد خبرة الأستاذ/ عبدالله الماجد عن 25 عاماً في القطاع الخاص، فقد شغل عدة مناصب من بينها منصب الرئيس التنفيذي لشركة تنميات، ومدير التسويق والمبيعات في ذات الشركة، وكان عضواً منتدباً في شركة جلوبال العقارية. كما حصل على منصب عضو مجلس إدارة في شركة أسس للترفيه وشركة مهارة للموارد البشرية.



نائب رئيس مجلس الإدارة
المهندس/ سالم بن محمد العجمي

يتمتع المهندس/ سالم العجمي بخبرة تتجاوز 25 عاماً في القطاع الخاص والقطاع غير الربحي وشغل عدة مناصب وعضويات في مجالس إدارة عدد من الشركات والجمعيات الخيرية من بينها الرئيس التنفيذي لمجموعة العجمي القابضة والرئيس التنفيذي لمجموعة العجمي الصناعية ونائب رئيس مجلس أمناء جمعية العجمي الخيرية.



رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ/ سليمان بن عبدالعزيز الماجد

يتمتع الأستاذ/ سليمان الماجد بخبرة أكثر من 30 عاماً في القطاع الخاص ويشغل حالياً عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة المركز السعودي للتحكيم التجاري ومنصب رئيس مجلس إدارة شركة مهارة للموارد البشرية، بالإضافة لتوليته رئاسة وعضوية عدد من مجالس ادارات الشركات .



عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ/ عمر بن محمد نجار

الأستاذ/ عمر محمد نجار، بخبرة واسعة تتجاوز 24 عاماً في مجالات مثل هندسة التكنولوجيا والتنقيب والهندسة الصناعية والموارد البشرية. عمل سابقاً في عدة مجالات وشغل عدة مناصب في القطاع العام، من بينها شركة أرامكو السعودية والخطوط السعودية ويونيليفر العالمية والتصنيع الوطنية والشركة السعودية للخدمات الأرضية.



عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ/ سعود بن عبدالله البواردي

يتمتع الأستاذ / سعود بن عبدالله البواردي بخبرة تزيد عن 28 عاماً في شركات القطاع الخاص ، حيث يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للتجارة المحدودة ، كما يشغل عدة عضويات في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة مثل زين للاتصالات و شركة اسمنت الجوف و شركة الجبس الأهلية .



عضو مجلس إدارة تنفيذي
الأستاذ/ عبد الله بن عبد الرحمن الربدي

يتمتع الأستاذ/ عبد الله بن عبد الرحمن الربدي بخبرة تتجاوز 18 عاماً في قطاع الخدمات المالية وأسواق المال وإدارة الأصول. فقد شغل خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب في بنوك وشركات مالية مرموقة، وكان من بين مسؤولياته الرئيسية إعداد وتنفيذ استراتيجيات الاستثمار، وتطوير المنتجات، والعمل على تسويق وبيع المنتجات والخدمات الاستثمارية .

تقرير الأعمال

2. أهم القرارات و أبرز الإنجازات لشركة رسانة المالية خلال العام 2024م

شهد العام 2024م العديد من الإنجازات في شركة رسانة المالية على مستوى الأعمال حيث حققت الشركة نمواً عالياً في حجم الأصول المدارة بارتفاع قدره 17.09% مقارنة بالعام 2023م حيث بلغت حجم الأصول المدارة بنهاية عام 2024م 1.4 مليار ريال سعودي، كما تمكن فريق العمل في شركة رسانة المالية من هيكلة و إطلاق منتجات استثمارية نوعية تناسب تطلع و طموح عملائها .

2.1 الصناديق الاستثمارية

نوع الصندوق	اسم الصندوق	نوع الصندوق	الحالة
صناديق الأسهم	صندوق رسانة المرن للأسهم السعودية	مفتوح	قائم
	صندوق رسانة هلم	مغلق	قائم
	صندوق رسانة الجادة الأولى	مغلق	تم تصفية الصندوق
صناديق أسواق النقد	صندوق رسانة للمرابحة	مفتوح	قائم
صناديق الملكية الخاصة	صندوق رسانة الصناعي (مصهر ومصفاة النحاس)	مغلق	قائم
	صندوق رسانة إكستند	مغلق	فترة طرح
صناديق التمويل المباشر	صندوق رسانة للتمويل المباشر (لمة)	مغلق	قائم
الصناديق العقارية	صندوق الهلال ريفيرا العقاري المدر للدخل	مغلق	قائم
	صندوق داركو الأول للتطوير العقاري (جدة)	مغلق	قائم
	صندوق رسانة للتطوير العقاري الأولي (ريفا مكة)	مغلق	قائم
	صندوق رسانة العقاري الرياض ١	مغلق	قائم - فترة طرح
	صندوق رسانة ضاحية أشبيليا	مغلق	فترة طرح
	صندوق رسانة مجزية العقاري	مغلق	قائم - فترة طرح
	صندوق رسانة والجهات الاربعة للتطوير العقاري	مغلق	فترة طرح
	صندوق رسانة الرياض العقاري الثالث	مغلق	فترة طرح
	صندوق رسانة الرياض العقاري الثاني	مغلق	فترة طرح
	صندوق رسانة ليوان التجاري	مغلق	قائم - فترة طرح

2.2 إدارة الأصول

يتجاوز حجم الأصول المدارة في سوق الأسهم السعودي 430 مليون ريال .

متغلبا على تقلبات الاسواق، يواصل صندوق رصانة أداءه الايجابي السنوي منذ إنطلاقه .

حافظ صندوق رصانة للمرابحة على معدل عائد سنوي بـ 5.1% بالرغم من البيئة الضبابية لعدلات الفائدة السائدة .

يعمل فريق إدارة الأصول على دراسة صفقات في قطاعات مختلفة في الملكية الخاصة تتجاوز قيمتها 500 مليون ريال .

2.3 الاستثمارات العقارية

وفي ظل التحديات الناجمة عن ارتفاع تكاليف التمويل، استطعنا، بتوفيق الله الحافظ على مستويات ممتازة من الربحية وتأمين التمويل المناسب للصناديق .

تم تأسيس وتشغيل صناديق عقارية بحجم رأس مال يتجاوز مليارين ريال .

حجم الصفقات المتوقعة لعدد من الصناديق العقارية والتي يعمل عليها الفريق حاليا تتجاوز 4.5 مليار ريال .

2.4 المصرفية الاستثمارية

وجود عدة أعمال استثمارية تستهدف التسجيل والطرح والإدراج في السوق السعودي وأيضا وجود عدة خدمات طرح خاص لعدد من الشركات في قطاعات مختلفة، بالإضافة إلى ترتيب التمويل والاستشارات المالية .

2.5 زيادة رأس مال الشركة

تمت موافقة هيئة السوق المالية في تاريخ 2024/12/17م على تعديل قائمة ملاك الشركة ورفع رأسمالها من (20,000,000) ريال سعودي إلى (25,000,000) ريال سعودي وذلك من خلال إصدار أسهم جديدة عددها (500,000) خمسمائة ألف سهم، وبدأت الشركة العمل على تعديل ما يلزم مع الجهات ذات العلاقة.

2.6 التوقعات المستقبلية لأعمال شركة رصانة المالية

كما تتطلع الشركة العمل على زيادة المنتجات الاستثمارية وتقديم الخدمات سواء في أسواق المال أو عبر إنشاء العديد من الصناديق الاستثمارية وذلك بما يزيد إيرادات الشركة فيما يخص خدماتها الاستثمارية وإيرادات إدارة الأصول والعقارية والمصرفية الاستثمارية بما يحقق عوائد إيجابية على نتائج الشركة المالية السنوية.

تقرير الحوكمة

3. مجلس الإدارة واللجان

تم تشكيل مجلس إدارة شركة رصانة المالية بناءً على الخبرة العملية و المعرفة في مختلف مجالات الاستثمار و يتألف المجلس من ستة أعضاء (6) بمختلف تصنيفاتهم. حيث يُكمل المجلس دورته بنفس الأعضاء.

3.1 أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	تصنيف العضوية	عضوية مجلس الإدارات خلال العام 2024م
سليمان بن عبدالعزيز الماجد (رئيس مجلس الإدارة)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	- رئيس مجلس إدارة شركة مهارة للموارد البشرية - عضو مجلس إدارة شركة تنميات للاستثمار التجاري - عضو مجلس إدارة المركز السعودي للتحكيم التجاري
سالم محمد العجيمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	- الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب - عضو مجلس الإدارة - مجموعة العجيمي القابضة - الرئيس التنفيذي لمجموعة العجيمي الصناعية - رئيس مجلس إدارة شركة قرطاس الخليج - لصناعة الورق المحدودة - نائب رئيس مجلس الأمناء - رئيس اللجنة التنفيذية - لجمعية العجيمي الخيرية - عضو مؤسس في عدة جمعيات خيرية بالمنطقة الشرقية - عضو مجلس إدارة جمعية تحفيظ القرآن بالمنطقة الشرقية - عضو مجلس إدارة جمعية تمكين الأوقاف - عضو مجلس إدارة صندوق صندوق نمو الرأكة العقاري

اسم العضو	تصنيف العضوية	عضوية مجلس الإدارات خلال العام 2024م
عبدالله بن عبدالعزيز الماجد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	- عضو مجلس إدارة شركة مهارة للموارد البشرية - العضو المنتدب لشركة دلنا العالمية - الرئيس التنفيذي لمجموعة تنميات - الرئيس التنفيذي لشركة الجهات الاربعة العالمية
عبدالله بن عبدالرحمن الربدي	عضو مجلس إدارة تنفيذي	- عضو مجلس إدارة شركة بناء فينتشرز - شركة مالية مرخصة لدى مركز سوق أبوظبي العالمي - عضو مجلس إدارة شركة عوائد المالية - عضو مجلس إدارة شركة سليمان بن صالح المهيلب وأبنائه القابضة (مساهمة مقفلة) - عضو مجلس إدارة شركة غرس للاستثمار
عمر بن محمد نجار	عضو مجلس إدارة مستقل	- عضو مجلس إدارة في الشركة العقارية السعودية - عضو مجلس الادارة في هيئة تطوير جدة - عضو مجلس ادارة في شركة الشرق الأوسط للورق - عضو مجلس ادارة في شركة ريمات الرياض للتنمية
سعود بن عبدالله البواردي	عضو مجلس إدارة مستقل	- الرئيس التنفيذي لشركة المتحدة التجارية المحدودة - عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات المتنقلة المحدودة - زين (شركة مساهمة عامة) - عضو مجلس إدارة شركة اسمنت الجوف (شركة مساهمة عامة) - عضو مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية (شركة مساهمة عامة)

3.2 اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2024م

عقد مجلس إدارة شركة رصانة المالية اجتماعاته و حيث يتابع فيها المجلس أعمال الشركة و يناقش أهم الأمور و أبرز المستجدات التي تخص أعمال مؤسسة السوق المالية وفق الضوابط و القوانين لهيئة السوق المالية . و لكل عضو الخيار في الحضور بشكل شخصي أو عن طريق وسائل التواصل الحديثة .

سجل الحضور

الاسم	الاجتماع الأول 21/08/2024	الاجتماع الثاني 29/12/2024
سليمان بن عبدالعزيز الماجد	✓	✓
سالم بن محمد العجيمي	✓	✓
عبدالله بن عبدالعزيز الماجد	✓	✓
عبدالله بن عبدالرحمن الربدي	✓	✓
عمر بن محمد نجار	✓	✓
سعود بن عبدالله البواردي	✓	✓

3.3 اللجان الرئيسية لمجلس الادارة

لجنة المراجعة

تم تشكيل لجنة المراجعة خلال الربع الرابع من العام 2024م وسوف تبدأ أعمالها خلال عام 2025م

مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة

1. المسؤوليات المتعلقة بالبيانات المالية

مراجعة المواضيع المحاسبية والمواضيع المتعلقة برفع التقارير الهامة، ويشمل ذلك العمليات المعقدة أو غير الاعتيادية والمواضيع التي تتضمن حكماً تقديرياً أو تقييماً بدرجة عالية/ أو المواضيع المثيرة كثيراً للجدل، والاعلانات المهنية والتنظيمية الأخيرة، وفهم تأثير ذلك على البيانات المالية .

مراجعة نتائج المراجعة بما في ذلك أي صعوبات تمت مواجهتها مع الإدارة والمراجعين .

مراجعة البيانات المالية السنوية ودراسة مدى اكتمالها واتساقها مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة، وإلى أي درجة تعكس المبادئ المحاسبية للملائمة .

مراجعة الأقسام الأخرى من التقرير السنوي والملفات التنظيمية الأخرى قبل نشرها ومعرفة مدى دقة واكتمال المعلومات .

المراجعة مع الإدارة والمراجعين الخارجيين، جميع الأمور المطلوب إبلاغها للجنة وفقاً لمعايير مراجعة مقبولة عموماً .

فهم الكيفية التي تطور بها الإدارة معلومات مالية مؤقتة أو مرحلية، وطبيعة ومدى اشتراك المراجع الداخلي والمراجع الخارجي في هذه العملية .

مراجعة التقارير المالية المرحلية مع الإدارة والمراجعين الخارجيين قبل إيداعها لدى الجهات التنظيمية، ومعرفة مدى اكتمالها واتساقها مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة .

مراجعة وسائل حماية الأصول ومتى ما كان ذلك ملائماً، والتحقق من وجود الأصول .

مراجعة عمليات الأطراف ذات العلاقة والتأكد من أن هذه العمليات يتم تسجيلها والإفصاح عنها بشكل ملائم .

2. المسؤوليات المتعلقة بالمراجعة الداخلية

التأكد من عدم وجود قيود أو محددات لأدوار ومسؤوليات المراجعة الداخلية .

مراجعة والموافقة على تعيين ، إحلال ، ابدال أو عزل المراجعين الداخليين .

مراجعة خطة المراجعة السنوية والموافقة على جميع التغييرات الرئيسية التي تجري عليها، عندما يقتضي الأمر ذلك .

مراجعة أداء نشاطات المراجعة الداخلية المرتبطة بالخطة السنوية .

المراجعة مع المدقق الأول، لميزانية المراجعة الداخلية، خطة الموارد، النشاطات والهيكل التنظيمي لوظائف المراجعة الداخلية .

مراجعة مدى فعالية وظيفة المراجعة الداخلية، بما في ذلك التوافق مع معايير معهد المراجعين الداخليين، فيما يتعلق بتعريف المراجعة الداخلية، قواعد السلوك والمعايير الدولية للممارسة المهنية للمراجعة الداخلية .

الاجتماع على أساس منتظم، وبشكل منفصل مع المدقق الأول، لمناقشة أي مواضيع ترى اللجنة أو المراجعة الداخلية، أنه يجب مناقشتها على انفراد أو بشكل خصوصي .

التأكد من أن موظفي إدارة المراجعة الداخلية، يجب أن يكونوا ذوي اختصاص وتتوافر فيهم الشروط اللازمة، وأنهم مستقلين ومديرين بشكل ملائم وكاف، وأنه لن تعهد إليهم أي مهام أخرى بخلاف واجبات المراجعة الداخلية ونظام الرقابة الداخلية .

3. المسؤوليات المتعلقة بالمراجعة الخارجية

مراجعة نطاق المراجعة والمنهجية المقترحة من المراجعين الخارجيين ويشمل ذلك تنسيق جهود المراجعة مع المراجعة الداخلية .

التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم .

مراجعة وتأكيد استقلالية المراجعين الخارجيين عن طريق الحصول على بيانات من المراجعين حول العلاقة بين المراجعين والشركة، بما في ذلك الخدمات غير المرتبطة بالمراجعة، ومناقشة العلاقات مع المراجعين .

الاجتماع بصورة منتظمة وبشكل مستقل، مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أي أمور ترى اللجنة أو يرى المراجعون أنه يجب مناقشتها بخصوصية .

دراسة البيانات المالية الأولية والسنوية، قبل مراجعتها من قبل مجلس الإدارة، وتقديم وجهة نظرها وتوصياتها المتعلقة بذلك .

دراسة السياسات المحاسبية المعمول بها وتقديم وجهة نظرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة .

4. المسؤوليات عن رفع التقارير

القيام بشكل منتظم (على الأقل سنوياً) برفع تقارير إلى مجلس الإدارة حول نشاطات اللجنة والمشاكل، والتوصيات المتعلقة بها .

توفير قناة اتصال مفتوحة، بين المراجعة الداخلية، المراجعين الخارجيين ومجلس الإدارة .

تقديم تقرير سنوي إلى المساهمين، يصف تكوين اللجنة ومسؤولياتها وكيف يتم تصريف هذه المسؤوليات، وما إذا كانت هناك أي معلومات تتطلبها الأنظمة والقواعد، ويشمل ذلك الموافقة على الخدمات المرتبطة بالمراجعة .

مراجعة أي تقارير أخرى تصدرها الشركة وتكون مرتبطة بمسؤوليات اللجنة .

5. المسؤوليات المتعلقة بالرقابة الداخلية

دراسة مدى فاعلية أنظمة المراقبة الداخلية بالشركة، بما في ذلك أنظمة المعلومات، والأمن والرقابة .

فهم نطاق مراجعة المراجعين الداخليين والخارجيين للرقابة الداخلية فيما يتعلق برفع التقارير المالية، والحصول على تقارير حول النتائج والتوصيات الهامة، إلى جانب استجابات الإدارة .

تطوير ترتيبات تمكن موظفي الشركة بصورة سرية من تقديم ملاحظاتهم فيما يتعلق بأي حالات عدم دقة في التقارير المالية أو التقارير الأخرى، والتأكد من أن هذه الترتيبات قد دخلت حيز التنفيذ .

6. مسؤوليات تتعلق بالالتزام

مراجعة مدى فعالية نظام مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحريات والمتابعة التي تجريها الإدارة (يشمل ذلك القرارات العقابية او التنظيمية) لأي حالة من حالات عدم الالتزام .

مراجعة نتائج أي عمليات فحص تقوم بها الأجهزة التنظيمية، وأي ملاحظات من المراجع .

مراجعة عملية ابلاغ قواعد السلوك إلى موظفي الشركة، ومراقبة الالتزام بتلك القواعد .

الحصول على تحديثات منتظمة من الإدارة ومن المستشار القانوني للشركة فيما يتعلق بأمور الالتزام .

3.4 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

الإفصاح لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين التي تم تخصيصها من قبل مجلس إدارة شركة رصانة المالية للعام 2024م (بالريال السعودي) .

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	—	—	20,000
بدل حضور جلسات اللجان	—	—	—
المكافآت الدورية والسنوية	—	—	300,000
الخطط التحفيزية	—	—	—
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	—	—	—
المجموع	—	—	320,000

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	5,124,488
البدلات	—
المكافآت الدورية والسنوية	—
الخطط التحفيزية	—
العمولات	—
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	—
المجموع	5,124,488

*جميع الأرقام بالريال السعودي

*كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

4. الإفصاح

4.1 الصفقات و المصالح التعاقدية مع طرف ذو صلة

توجد مصلحة تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وهي تتمثل في ملكية الاستاذ سليمان بن عبدالعزيز الماجد والاستاذ عبدالله بن عبدالرحمن الربدي والاستاذ سالم محمد العجيمي (شركة تثير للاستثمار) كم هو موضح أدناه

الاسم	الكمية	النسبة
سليمان بن عبدالعزيز الماجد	887,500	35.50%
شركة تثير للاستثمار	887,500	35.50%
عبدالله بن عبدالرحمن الربدي	475,500	19%
المجموع	2,250,500	90%

4.2 العقود والاتفاقيات و الأعمال مع الأطراف ذات العلاقة

العقود	قيمة المبلغ (ريال سعودي)	طبيعة الأعمال	شروطها	مدتها
إيرادات من (صناديق استثمارية وعقارية)	14,720,585	حققت شركة رصانة المالية إيرادات من أطراف ذو علاقة نظير أتعاب إدارة وهيكله وتمويل صناديق عقارية وإستثمارية مدارة من قبلها	وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بكل صندوق	غير محددة، وترتبط باستمرارية الصندوق وإدارته
مصرفات بالإئانه عن (صناديق استثمارية وعقارية)	349,378	دفعت شركة رصانة المالية مصرفات بالإئانه عن الصناديق الاستثمارية والعقارية التي تديرها	وفقاً لعروض الأسعار المعتمدة	غير محددة
مصاريف إيجارات	683,904	قامت شركة سجايا للرعاية الطبية وهي شركة تابعة لأطراف ذو علاقة برئيس مجلس الإدارة الاستاذ سليمان الماجد بتقديم خدمة تأجير مكتب لصالح شركة رصانة المالية	وفقاً لعروض الأسعار المعتمدة	5 سنوات

تخضع إجراءات توقيع عقود الخدمات مع أطراف ذات علاقة لتدقيق ومراجعة من مسؤول المطابقة والالتزام، ويتم تطبيق نفس سياسة تسعير الخدمات التي تمارسها الشركة مع أطراف مستقلة، ويتم التوقيع مع مزودي الخدمات بعد التحقق من جودة الخدمة المقدمة بشكل يراعي مصلحة شركة رصانة المالية واستيفاء متطلباتها ويتم اختيار مزود الخدمة الأقل سعراً إذا كانت الخدمة المقدمة تفي بمتطلبات الشركة .

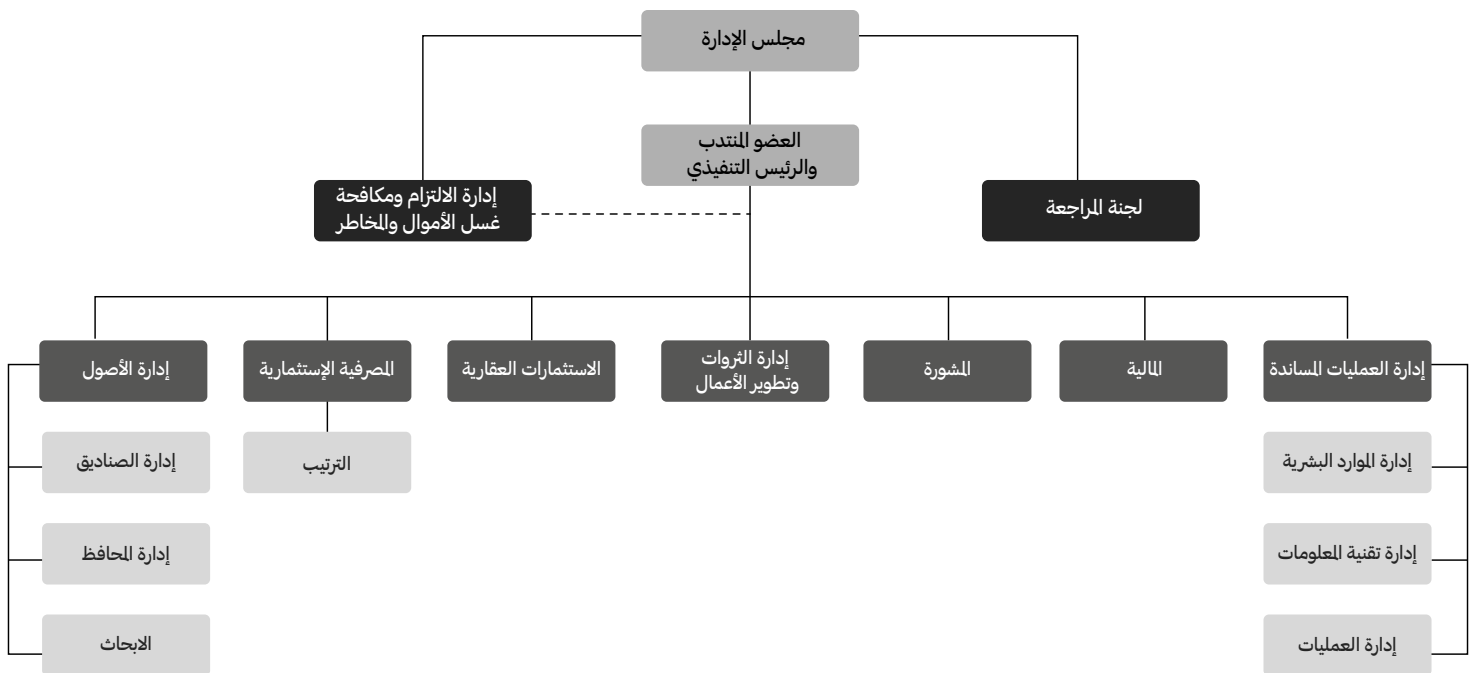
4.3 المعلومات المتعلقة بأي قروض على المؤسسة المالية سواء كانت واجبة السداد أو عند الطلب أو غير ذلك

لا يوجد على الشركة أية قروض قائمة، أدوات دين، أدوات دين قابلة للتحويل أو للاسترداد و لم يصدر أي أدوات دين. ولم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين، ديون قابلة للتحويل أو أدوات دين قابلة للاسترداد، حقوق خيار وغيرها خلال العام 2024م.

4.4 المخالفات والغرامات

لم تفرض أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال العام المالي 2024م .

4.5 الهيكل التنظيمي لشركة رصانة المالية



4.6 الشركات التابعة لمؤسسة السوق المالية

لا يوجد لشركة رصانة المالية أي شركات تابعة في داخل المملكة العربية السعودية و أي دولة أخرى

5. المخاطر المتعلقة بالمؤسسة المالية و طرق إدارتها

تعمل شركة رصانة المالية على الحد من المخاطر المحتملة و تقديم أفضل الممارسات لتحديد المخاطر المحتمل وقوعها و مراقبة أوجه القصور و التوجيه بالإجراءات التصحيحية المناسبة. و أيضاً متابعة حوادث المخاطر و ضمان تنفيذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب

مخاطر الأسواق المالية

الأسواق المالية بشكل عام هي أسواق عالية المخاطر وقد تتعرض لهبوط مفاجئ في قيمتها بشكل يؤدي إلى خسارة جزء من رأسمال الشركة، ولذلك تتابع الشركة أداء وتقلبات الأسواق المالية التي تستثمر بها أصولها وأصول عملائها، وتسعى لتوزيع استثماراتها في فئات متعددة من الأصول تحقق التوازن المثالي بين العائد والمخاطر

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تذبذب قيمة هذه الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق واستثمارات الشركة معرضة لمثل هذه المخاطر والتي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية من نواحي التركيز الجغرافي والقطاعي

المخاطر التشريعية

تتمثل مخاطر إصدار قوانين وأنظمة جديدة، أو تغير في التشريعات التي قد تؤثر سلباً على استثمارات الشركة أو قدرتها على التوسع في أعمالها

المخاطر التشغيلية

تنتج عن عدم كفاءة العمليات والأشخاص والأنظمة الداخلية أو عن أحداث خارجية، كما تشمل المخاطر القانونية مثل التعرض للعقوبات والغرامات الناجمة عن الإجراءات الإشرافية

مخاطر التركيز

هي المخاطر المرتبطة بتركز الاستثمار على قطاع رئيسي واحد أو منطقة جغرافية محددة وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية من نواحي التركيز الجغرافي والقطاعي

مخاطر السيولة

تتمثل في عدم قدرة الشركة على الوفاء بدفع التزاماتها عند الاستحقاق وإحلال الأموال عند سحبها بطريقة فعالة من حيث الوقت والتكلفة المناسبة

المخاطر التقنية

من خلال مراجعة كفاءة أنظمة المعلومات في الشركة والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن الإرادة، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض العمليات التشغيلية للشركة

مخاطر اقتصادية

هي المخاطر الناجمة عن التغير في الأوضاع الاقتصادية كالانكماش الاقتصادي ومعدلات التضخم وأسعار النفط، والتي قد تؤثر سلباً على استثمارات الشركة

مخاطر ائتمانية

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسائر مالية

مخاطر أسعار الفائدة

تؤثر أسعار الفائدة على تكلفة رأس المال وبذلك فهي ترتبط بعلاقة عكسية مع الأسواق المالية، ونتيجة لذلك فقد يتراجع أداء أسواق الأسهم التي تستثمر الشركة فيها أصولها وأصول عملائها، فيما سيكون تأثير ذلك محدوداً على مصاريف التمويل حيث لا تلجأ الشركة للائتمان إلا في نطاق ضيق

المخاطر الجيوسياسية

من خلال متابعة الاضطرابات السياسية في مناطق جغرافية قد تؤثر على أعمال الشركة

المؤشرات المالية

6. ملخص النتائج المالية

خلال الفترة المالية من 2024/01/01 م إلى 2024/12/31 م .

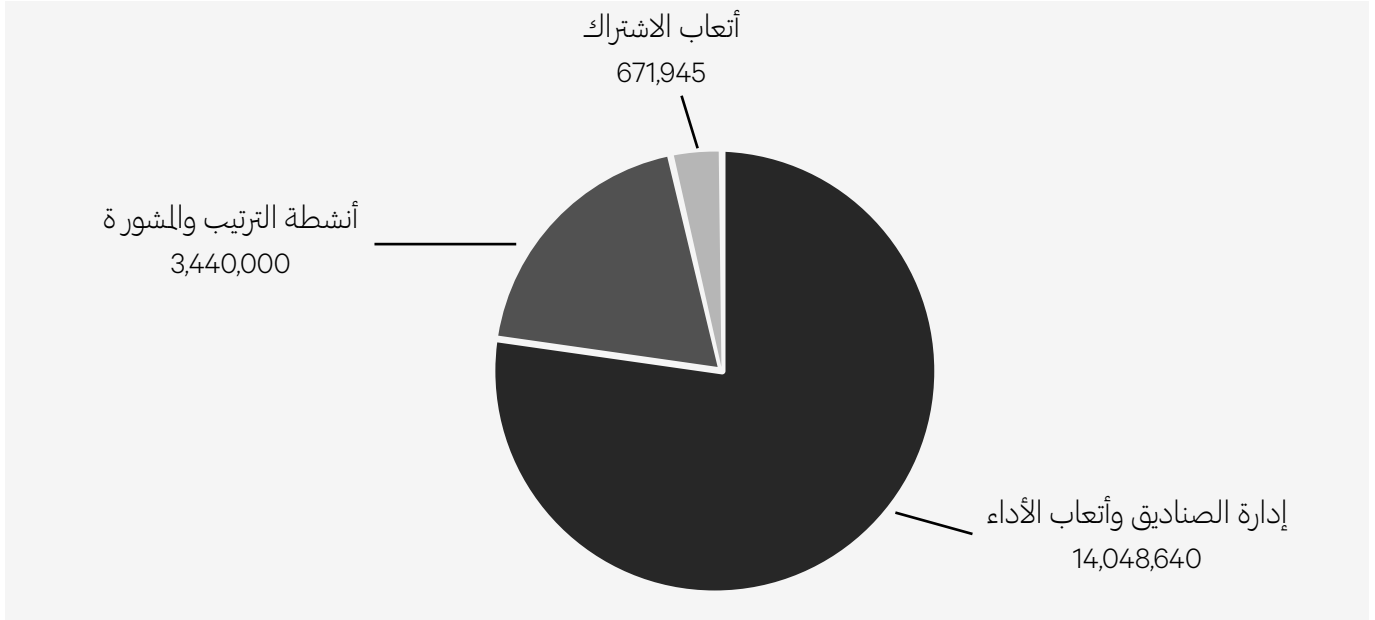
6.1 المركز المالي

البند	2023	2024
الأصول	19,791,530	29,450,145
الخصوم	6,402,984	7,892,110
حقوق الملكية	13,388,546	21,558,035

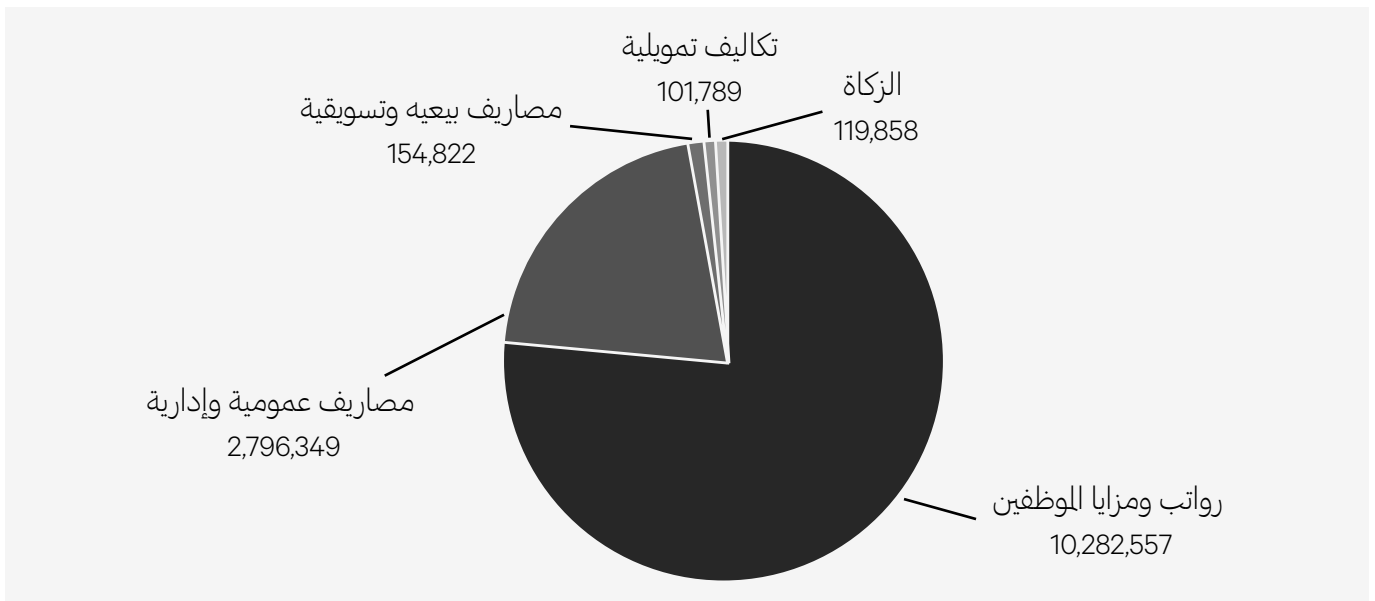
6.2 نتائج العمليات

البند	2023	2024
الإيرادات	10,992,447	18,160,641
المصاريف التشغيلية	12,305,179	14,579,499
صافي الربح / الخسارة	(1,312,732)	3,581,086

6.3 توزيع إيرادات الأنشطة



6.4 توزيع المصاريف التشغيلية



6.5 مراجع الحسابات

تم اختيار السادة/ شركة اراس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية (RSM) مراجعاً لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م، ولا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية في تقرير مراجع الحسابات للعام 2024م .

تقرير الهيئة الشرعية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

26 رمضان 1446

26 مارس 2025

تقرير اللجنة الشرعية

تقرير اللجنة الشرعية إلى مساهمي شركة رصانة المالية حول توافق أنشطة الشركة مع الضوابط والمعايير الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

1. المقدمة:

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أكرم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أما بعد:
بصفتنا اللجنة الشرعية الخاصة بشركة رصانة المالية ("اللجنة") يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي الخاص باللجنة عن أعمال وأنشطة شركة رصانة المالية ("الشركة") عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وفق نطاق العمل المتفق عليه.

2. الرأي:

- الرأي العام:

هذا التقرير وما يتضمنه من رأي مستند على إشرافنا على أعمال الشركة المتعلقة بالالتزام بالضوابط والمعايير الشرعية أولاً، ومراجعة عملياته وأنشطته للفترة المحددة ثانياً، وعليه فإننا نؤكد على أن الترتيبات المالية الخاصة بالشركة والعقود والمعاملات المنفذة مع عملائه والأطراف الأخرى التي أجريت في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 قد تمت وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة.

3. مسؤوليتنا:

تشمل مسؤوليتنا فيما يتعلق بالتزام الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية في الإشراف على تطبيق هذه المعايير والضوابط على منتجات وخدمات وعمليات الشركة، لا سيما فيما يتعلق بتصميم المعاملات (بما في ذلك الموافقة على العقود والوثائق ذات الصلة، إلخ.). كما أننا مسؤولون أيضاً عن الإشراف وتقديم آرائنا عند الحاجة حول كيفية تنفيذ مثل هذه المعاملات وتوضيح الإجراءات اللازمة لتنفيذ قراراتنا. ونحن مطالبون أيضاً بإجراء تدقيق دوري لحالة التزام الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية.

4. المبادئ والمعايير الشرعية المطبقة:

التزمت الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية خلال تنفيذها للعقود والمعاملات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 للمبادئ والقواعد والمعايير، على النحو المحدد وبما يتماشى مع الترتيب المنصوص عليه أدناه (أو كما هو محدد من قبل الجهات التنظيمية المعنية):

- المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) والمتطلبات المالية ذات العلاقة الواردة في معايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن الأيوبي.
- متطلبات الحوكمة الشرعية الملزمة والصادرة عن الجهات التنظيمية (هيئة السوق المالية السعودية).

5. الاستقلالية والاعتبارات الأخلاقية:

نؤكد التزامنا بالاستقلالية وبجميع المتطلبات الأخلاقية خلال فترة التعاقد. وتشمل هذه المتطلبات تلك المحددة في معايير الحوكمة الصادرة عن الجهات التنظيمية وبالإضافة إلى المعايير الصادرة عن الأيو في إضافة إلى قواعد أخلاقيات المهنيين في التمويل الإسلامي الصادرة عن نفس الجهة.

6. مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة:

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية الإشراف على ضمان وجود بيئة وثقافة فعالة للالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية، كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إيجاد إطار عمل جيد للحوكمة والرقابة الشرعية للشركة، ووضع استراتيجية للالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية، والإشراف على الإدارة في تنفيذها وتحقيق الأهداف المرجوة.

مسؤوليات الإدارة

تتحمل الإدارة مسؤولية تنفيذ إطار الحوكمة الشرعية والتأكد من أن الالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية جزء لا يتجزأ من الأداء اليومي للشركة، كما أن الإدارة مسؤولة عن ضمان أن الترتيبات المالية والعقود والمعاملات المالية ذات الآثار الشرعية والمبرمة مع عملاء الشركة والأطراف الأخرى والسياسات والإجراءات ذات الصلة، في جوهرها وفي شكلها القانوني، متوافقة مع مقتضيات المعايير والضوابط الشرعية. هذا وإن الإدارة مسؤولة أيضاً عن تصميم وتنفيذ ومتابعة إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة فيما يتعلق بالآليات المحاسبية ذات الصلة.

7. المصادقة:

تمت الموافقة على هذا التقرير وتوقيعه من قبل اللجنة الشرعية.

نسأل الله تعالى التوفيق والسداد،،،



رقم	الاسم	المنصب	التوقيع
1	الشيخ محمد أحمد	رئيس اللجنة الشرعية	

القوائم المالية

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.
 - 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 شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإذا خالصنا 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 ظروفاً 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 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
٥,٥٢٩,٩٠٤	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 اصول
(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 ١٤٤٣ هـ (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٪

١٠٪

١٢,٥٪

أجهزة الكمبيوتر والطابعات

أثاث وديكورات مكتبية

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.

الموجودات غير الملموسة

تتضمن تكلفة الأصول غير الملموسة كافة تكاليف الاقتناء 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 وتعدل 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 تحديدها 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.

السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

(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 اقتنائها 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 و ما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع 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 الإكتوارية 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 الإعتبار 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 الإقتضاء ؛ 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

تفيد 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

أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢١٨,٨٥١	٨٢٨,٤٦٨	١٤٣,٢٤٦	١,١٩٠,٥٦٥
-	٦٢,٦٥٢	-	٦٢,٦٥٢
٢١٨,٨٥١	٨٩١,١٢٠	١٤٣,٢٤٦	١,٢٥٣,٢١٧

التكلفة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤م
الإضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الإستهلاك المتراكم	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٥١,٣٨٦	٩٦,٢٤٦	٢٠,٢٣٤	١٦٧,٨٦٦	١٦٧,٨٦٦
٤٣,٧٨٠	٨٦,٠٨٩	١٧,٥٧٠	١٤٧,٤٣٩	١٤٧,٤٣٩
٩٥,١٦٦	١٨٢,٣٣٥	٣٧,٨٠٤	٣١٥,٣٠٥	٣١٥,٣٠٥

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤م
المحمل علي السنة (إيضاح ١٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

صافي القيمة الدفترية	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٢٣,٦٨٥	٧٠٨,٧٨٥	١٠٥,٤٤٢	٩٣٧,٩١٢	٩٣٧,٩١٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٩٣,٢٦٠	٨١٦,٨٣٣	١١٥,٨٧٤	١,١٢٥,٩٦٧
٢٥,٥٩١	١١,٦٣٥	٢٧,٣٧٢	٦٤,٥٩٨
٢١٨,٨٥١	٨٢٨,٤٦٨	١٤٣,٢٤٦	١,١٩٠,٥٦٥

التكلفة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
الإضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الإستهلاك المتراكم	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٣,٦٠٨	١٣,٨٣٩	٣,٠١٧	٣٠,٤٦٤	٣٠,٤٦٤
٣٧,٧٧٨	٨٢,٤٠٧	١٧,٢١٧	١٣٧,٤٠٢	١٣٧,٤٠٢
٥١,٣٨٦	٩٦,٢٤٦	٢٠,٢٣٤	١٦٧,٨٦٦	١٦٧,٨٦٦

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
المحمل علي السنة (إيضاح ١٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

صافي القيمة الدفترية	أجهزة الكمبيوتر والطابعات ريال سعودي	أثاث وديكورات مكتبية ريال سعودي	الأجهزة والمعدات الكهربائية والمكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٦٧,٤٦٥	٧٣٢,٢٢٢	١٢٣,٠١٢	١,٠٢٢,٦٩٩	١,٠٢٢,٦٩٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٦ - الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

نسبة الملكية	الرصيد كما في بداية السنة ريال سعودي	خسائر غير محققة ريال سعودي	الرصيد كما في نهاية السنة ريال سعودي
٧,٤٣٥٪	٥,٠٥٤,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)	٤,٦٥٤,٨٥٥
٧,٤٣٥٪	٥,٠٥٤,٣٩٠	(٣٩٩,٥٣٥)	٤,٦٥٤,٨٥٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

صندوق بُناة فنتشرز - صندوق استثماري خاص

نسبة الملكية	إضافات خلال السنة ريال سعودي	ارباح غير محققة ريال سعودي	الرصيد كما في نهاية السنة ريال سعودي
١١,١٧٪	٣,٧٥٧,٠٠٠	١,٢٩٧,٣٩٠	٥,٠٥٤,٣٩٠
١١,١٧٪	٣,٧٥٧,٠٠٠	١,٢٩٧,٣٩٠	٥,٠٥٤,٣٩٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

صندوق بُناة فنتشرز - صندوق استثماري خاص

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 المعاملات	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	مدين	ريال سعودي	دائن			
-	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

٣٥,٧	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

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 أو 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
		الادارة التنفيذية

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	-	-	-	١٢٦,٢٥٠
٧,٨٩٧,٩٣٨	٤٢٣,٦٠٠	٤٢٣,٦٠٠	٦,٠٠٤,٩٥٩	٣,٤٤٨,٤١٦	-	٩,٨٧٦,٩٧٥

شركة رصانة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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 ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استنادا 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	كما تم الإفصاح عنه سابقاً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(٩,٣٥٨,١١٠)	٧,٥٥٠	(٩,٣٦٥,٦٦٠)	رواتب ومزايا الموظفين
(١١٤,٧٣٤)	(٧,٥٥٠)	(١٠٧,١٨٤)	تكلفة التمويل
٣,٧٦١,٠٦٣	١٤	٣,٧٦١,٠٤٩	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢,٦٧٤	٢٢,٦٧٤	-	وموجودات أخرى، صافي احتياطي إعادة قياس التزامات
١,٢٩٧,٣٩٠	١,٢٩٧,٣٩٠	-	الموظفين
(٧,٩٣١,٥١٨)	(١,٣٢٠,٠٦٤)	(٦,٦١١,٤٥٤)	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			خسائر متراكمة

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.

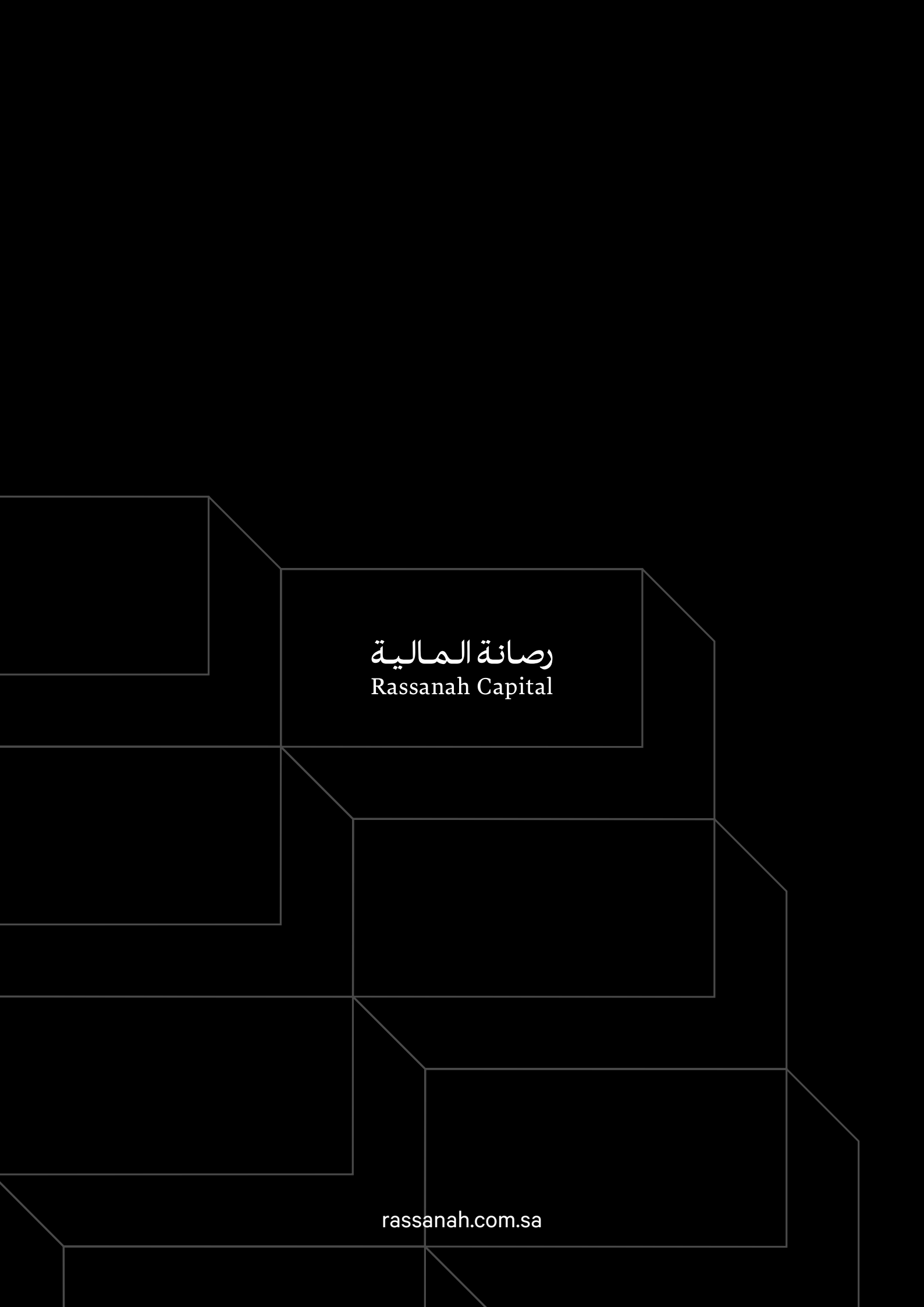
حدد رأس مال الشركة المصدر بعد الزيادة بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم أسمى متساوي القيمة، وتبلغ قيمة كل سهم مبلغ ١٠ ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية، وموزعة بين المساهمين على النحو التالي:

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).



رسانة المالية
Rassanah Capital

rassanah.com.sa