

شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
وتقرير المراجع المستقل



Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون - عضو كرو الدولية

شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
وتقرير المراجع المستقل

---

صفحة	فهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢١-٧	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة الشركاء  
شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

الرأي  
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة رزين المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فان القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 للمحاسبين والمراجعين.

اساس الرأي  
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

امر آخر  
تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مراجع اخر، وقد اصدر تقريره غير المعدل حولها بتاريخ ١٦ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ( ٢٨ فبراير ٢٠٢١ م).

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية  
الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين وأحكام نظام الشركات وعقد التأسيس للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، وعن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هنالك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هنالك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)  
شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع المستقل الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية وكذلك، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحوال ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



سلمان بندر السديري  
ترخيص رقم (٢٨٢)



٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ، (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٢ م)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣٥٧,٦٤٢	١,٢٦١,٤٧٦	٥	نقد وما في حكمه
١٠٢,٣٧٢	٧٢,٢٤٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٦٠,٠١٤	١,٣٣٣,٧٢٢		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
-	١٤,٤١٧	٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	١٤,٤١٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٦٠,٠١٤	١,٣٤٨,١٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
-	١٨٧,٩٤٦	٨	ايرادات مقبوضة مقدما
٦,٠٠٠	٦,٩٥٧	٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,٣٨١	٣,١٥١	١٠	مخصص الزكاة التقديرية
٨,٣٨١	١٩٨,٠٥٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
-	٣,٢٩٥	١١	التزامات منافع محددة للموظفين
-	٣,٢٩٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٨,٣٨١	٢٠١,٣٤٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الشركاء
٥٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٩٨,٣٦٧)	(٥٠٣,٢١٠)		خسائر متراكمة
٤٥١,٦٣٣	١,١٤٦,٧٩٠		صافي حقوق الشركاء
٤٦٠,٠١٤	١,٣٤٨,١٣٩		مجموع المطلوبات و حقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	٦٥,٧٥٠		ايرادات
-	(٥٧,٨٣٧)	١٢	تكلفة الايرادات
-	٧,٩١٣		مجمل الربح
(٦٧,٥٢٤)	(٤٠٩,٥٩٤)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٧,٥٢٤)	(٤٠١,٦٨١)		خسارة السنة قبل مصروف الزكاة التقديرية
(٢,٣٨١)	(٣,١٦٢)	١٠	مصروف الزكاة التقديرية
(٦٩,٩٠٥)	(٤٠٤,٨٤٣)		صافي خسارة السنة
(٦٩,٩٠٥)	(٤٠٤,٨٤٣)		الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة رزين المالية  
 (شركة ذات مسؤولية محدودة)  
 قائمة التغيرات في حقوق الشركاء  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧١,٥٣٨	(٢٨,٤٦٢)	١٠٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠
(٦٩,٩٠٥)	(٦٩,٩٠٥)	-
٤٥١,٦٣٣	(٩٨,٣٦٧)	٥٥٠,٠٠٠
٤٥١,٦٣٣	(٩٨,٣٦٧)	٥٥٠,٠٠٠
١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠
(٤٠٤,٨٤٣)	(٤٠٤,٨٤٣)	-
١,١٤٦,٧٩٠	(٥٠٣,٦١٠)	١,٦٥٠,٠٠٠
١,١٤٦,٧٩٠	(٥٠٣,٦١٠)	١,٦٥٠,٠٠٠

٢٠٢٠  
 الرصيد كما في بداية السنة  
 زيادة رأس المال  
 صافي خسارة السنة  
 الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١  
 الرصيد كما في بداية السنة  
 زيادة رأس المال  
 صافي خسارة السنة  
 الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١٥ إلى رقم ١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦٧,٥٢٤)	(٤٠١,٦٨١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٢,٢١٣	سارة السنة قبل مصروف الزكاة التقديرية
-	٣,٢٩٥	تعديلات:
(٦٧,٥٢٤)	(٣٩٦,١٧٣)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(١٠٢,٣٧٢)	٣٠,١٢٦	المكون من التزامات منافع الموظفين المحددة
-	١٨٧,٩٤٦	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٨٢,٣٥٠	-	أرصدة مدينة أخرى
(٣,٨٤٠)	٩٥٧	إيرادات مقبوضة مقدما
(٩٧٢)	(٢,٣٩٢)	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذات العلاقة
(٩٢,٣٥٨)	(١٧٩,٥٣٦)	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٦,٦٣٠)	المسدد من مخصص الزكاة
-	(١٦,٦٣٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
٣٥٧,٦٤٢	٩٠٣,٨٣٤	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٣٥٧,٦٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٥٧,٦٤٢	١,٢٦١,٤٧٦	الزيادة في رأس المال
		صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
		النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. التكوين و النشاط

شركة رزين المالية هي شركة ذات مسؤولية محدودة تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٧٧١٤٤ والصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٠هـ الموافق (٥ مايو ٢٠١٩م).

بتاريخ ١٢ جمادى الاخر الموافق (٢٥ يناير ٢٠٢١م) حصلت الشركة على الترخيص المبدئي رقم (٢٠-٢١٢١٧) من هيئة سوق المال لممارسة نشاط تقديم المشورة في اعمال الاوراق المالية.

رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسماً إلى ١,٠٠٠ حصة نقدية متساوية القيمة، قيمة كل حصة ٥٥٠ ريال سعودي مدفوعة بالكامل ومملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

اسم الشريك	عدد الحصص	قيمة الحصة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
محمد بن عبدالله بن سعد السويد	٥٨٦	٥٥٠	٣٢٢,٣٠٠
منصور بن عبدالسلام بن منصور الزغيبي	١٨٥	٥٥٠	١٠١,٧٥٠
ريان بن ابراهيم بن علي القرعاوي	١٤٣	٥٥٠	٧٨,٦٥٠
وليد بن عبدالعزيز بن عبدالله الهليل	٥٧	٥٥٠	٣١,٣٥٠
محمد بن صالح بن محمد الزهراني	٢٩	٥٥٠	١٥,٩٥٠
<b>المجموع</b>	<b>١,٠٠٠</b>		<b>٥٥٠,٠٠٠</b>

هذا و بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢١ قرر الشركاء زيادة رأس مال الشركة من ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي الى ١,٦٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وتعديل قيمة الحصة من ٥٥٠ ريال سعودي الى ١ ريال سعودي وعدد الحصص من ١,٠٠٠ حصة الى ١,٦٥٠,٠٠٠ حصة ليصبح رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موزع كما يلي:-

اسم الشريك	عدد الحصص	قيمة الحصة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
محمد بن عبدالله بن سعد السويد	٩١٩,٤٧٩	١	٩١٩,٤٧٩
منصور بن عبدالسلام بن منصور الزغيبي	٢٩٠,٠٣٧	١	٢٩٠,٠٣٧
ريان بن ابراهيم بن علي القرعاوي	٢٩٠,٠٣٧	١	٢٩٠,٠٣٧
وليد بن عبدالعزيز بن عبدالله الهليل	١٠٥,٤٦٨	١	١٠٥,٤٦٨
محمد بن صالح بن محمد الزهراني	٤٤,٩٧٩	١	٤٤,٩٧٩
<b>المجموع</b>	<b>١,٦٥٠,٠٠٠</b>		<b>١,٦٥٠,٠٠٠</b>

## ٢. أسس إعداد القوائم المالية

### ١-٢ الإطار العام لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين.

### ٢-٢ أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق ومفهوم الاستمرارية، باستثناء الأدوات المالية والتي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة، والتزامات منافع الموظفين المحددة التي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

### ٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية.

## ٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

### ١-٣ الاعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيرادات على أساس المبلغ المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبلغ الذي يتم تحصيله نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف الشركة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل. ويتم تطبيق المبادئ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ باستخدام الخطوات الخمس التالية:

#### الخطوة الأولى:

تحاسب الشركة العقد مع العميل في الحالات التالية:

- أطراف العقد قد اتفقت على العقد وأن تكون ملتزمة بأداء التزاماتها.
- بإمكان الشركة تحديد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم تحويلها.
- بإمكان الشركة تحديد شروط السداد مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم تحويلها.
- للعقد مضمون تجاري.
- من المتوقع الحصول على العوض.

#### الخطوة الثانية:

تحدد الشركة جميع السلع أو الخدمات المتعهد بها في العقد مع العميل ويجب عليها تحديد ما إذا كان سيتم احتساب كل سلعة أو خدمة كالنظام أداء منفصل. تعتبر السلعة أو الخدمة متميزة ويتم فصلها عن الالتزامات الأخرى في العقد إذا كان كلاهما:

- يستطيع العميل الانتفاع من سلعة أو خدمة في حد ذاتها أو الانتفاع من السلعة أو الخدمة إلى جانب موارد أخرى متاحة فوراً.
- أن السلعة أو الخدمة لا تعتمد بدرجة عالية أو لا ترتبط بدرجة عالية مع سلع أو خدمات أخرى متعهد بها في العقد.

#### الخطوة الثالثة:

تحدد الشركة قيمة المعاملة وهو مبلغ العوض الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى عميل.

#### الخطوة الرابعة:

تخصص الشركة سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يصف مبلغ العوض/المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل.

#### الخطوة الخامسة:

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تتم نقل السيطرة على السلع أو الخدمات إلى العميل. تحصل عملية نقل السلع أو الخدمات عندما يمتلك العميل السيطرة على تلك السلع أو الخدمات المحولة له. يحصل العميل على السيطرة على السلع أو الخدمات إذا كانت لديه القدرة على الاستخدام المباشر واستحقاق الفائدة من السلعة أو الخدمة.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة لمبلغ العوض أو المبالغ المستحقة، مع مراعاة شروط الدفع المحددة تعاقدياً واستبعاد الضرائب أو الرسوم.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تتحول بموجب شروط عقود الإيجار المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري، ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد لدى الشركة أي عقود إيجار تمويلية.

يتم قيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس فترة عقد الإيجار، إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

٣-٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل.

لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة.

٣-٤ منافع الموظفين

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة في نهاية كل فترة قوائم. يتم تسجيل صافي التزامات المنافع المحددة المعاد قياسها، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، فوراً ضمن قائمة المركز المالي مع قيد مصروف أو رصيد دائن في قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. ويتم ادراج اعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فوراً في الأرباح المبقة ولا يتم ادراجها في قائمة الأرباح والخسائر خلال الفترات اللاحقة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات الاستحقاقات المحددة الناتجة عن تغييرات وتخفيضات في الخطط بها مباشرة بالأرباح والخسائر كتكاليف خدمة سابقة غير مسجلة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي المطلوبات أو الموجودات المحددة. تصنف تكاليف الاستحقاقات المحددة على النحو التالي:

- تكاليف الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، فضلا عن المكاسب والخسائر من التخفيضات والتعديلات)؛
- مصروفات الفوائد؛
- وإعادة القياس

تعرض الشركة المكونين الأولين لتكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة في البنود ذات الصلة. ويدرج اعادة القياس ضمن الدخل الشامل الآخر.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم اثبات وقياس الالتزام عن المزايا المتعلقة بالأجور والرواتب والاجازات السنوية وتذاكر الطيران والاجازات المرضية والتي يتوقع دفعها بالكامل خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة. ويتم قيد الالتزام بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

منافع التقاعد

يتم قيد الدفعات التي تتم لخطط المساهمات المحددة كمصروف عند استحقاقها.

## ٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٣-٥ مخصص الزكاة التقديرية

يتم احتساب مخصص الزكاة التقديرية وفقاً للأنظمة الزكوية التي تصدرها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة"). ويتم احتساب مخصص الضريبة على الدخل للشركات الأجنبية في القوائم المالية طبقاً للأنظمة الضريبية في البلدان التي تعمل فيها. يتم معالجة التسويات الناتجة عن الربط الزكوي والضريبة الأجنبية النهائية خلال السنة المالية التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

## ٣-٦ ممتلكات والمعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحا منه الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ان وجد. عندما يتوقع أن تستخدم قطع الغيار خلال أكثر من فترة واحدة، يتم احتسابها كممتلكات ومعدات.

تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة باقتناء احد البنود. وتكون التكاليف اللاحقة مشمولة ضمن القيمة الدفترية للموجودات أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسبما يكون مناسباً، ويتم ذلك فقط عندما يكون من المحتمل ان تتدفق منافع اقتصادية متعلقة بالبنود الى الشركة مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق.

يتم تحقق الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات بعد تنزيل القيم المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة قوائم مالية، ويتم احتساب أي تغييرات على أساس مستقبلي.

تقوم الشركة بتطبيق المعدلات السنوية التالية للاستهلاك على ممتلكاتها ومعدات:

## نسب الاستهلاك السنوية

٢٠٪

أجهزة كمبيوتر

٢٠٪

أثاث ومفروشات

يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ اية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أية ارباح أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد أو استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة.

## ٣-٧ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ مشمول بالتقرير بتقييم ما إذا كان هناك ثمة مؤشرات على إمكانية انخفاض قيمة إحدى الموجودات. وفي حال وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة لإجراء فحص انخفاض القيمة السنوية لإحدى الموجودات، تقدر الشركة قيمة الموجودات القابلة للاسترداد. وتمثل قيمة الموجودات القابلة للاسترداد القيمة العادلة الأعلى لتلك الموجودات أو لوحة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها المستخدمة. بالنسبة للموجودات الفردية، مالم تكن لا تولد تدفقات نقدية واردة، يتم تحديد أنها مستقلة إلى حد كبير عن تلك المتأتية من موجودات أو مجموعات موجودات أخرى.

حيث تتجاوز القيمة الدفترية لإحدى الموجودات أو وحدة توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

## ٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

## ٧-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تنمة)

عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة تحديداً بالموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الإستهناد، يؤخذ في الاعتبار التعاملات السوقية الحديثة، فإن تعذر تحديد أي من تلك التعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات التابعة المتداولة لدى الجمهور أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

تقوم الشركة باحتساب خسائر انخفاض القيمة على أساس الموازنات والتنبؤات التفصيلية والتي تم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة توليد نقد في الشركة والتي تخصص لها الأصول الفردية. هذه الموازنات والتنبؤات تغطي عموماً فترة خمس سنوات. يتم حساب معدل النمو طويل الأجل وتطبيقه على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن الفئات المتعلقة بالنفقات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمتها، باستثناء الممتلكات التي خضعت سابقاً لإعادة تقييم تم إدراجه في بند الدخل

الشامل الآخر. كما يتم في هذه الحالة، الاعتراف بانخفاض القيمة في بند الدخل الشامل الآخر بما يصل إلى القيمة المتعلقة بأي إعادة تقييم سابق.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة التجارية، يتم إجراء تقييم في كل تاريخ مشمول بالتقرير لتحديد إمكانية اختفاء أو تناقص أي مؤشر على خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً، وتقوم الشركة في حال وجود هذا المؤشر، بتقدير قيمة الموجودات أو وحدة توليد النقد القابلة للاسترداد، ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً إلا إذا طرأ تغيير على الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الموجودات القابلة للاسترداد منذ الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة الأخيرة، ويكون العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بعد خصم صافي الإستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض قيمة بالنسبة بالموجودات خلال السنوات السابقة، ويتم الاعتراف بهذا العكس في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم إدراج الموجودات بقيمة خضعت لإعادة تقييم، حيث يتم، في هذه الحالة، التعامل مع العكس كزيادة في إعادة التقييم.

## ٨-٣ نقد وما في حكمه

إن بند النقد وما في حكمه يتمثل في الحساب الجاري لدى البنك.

## ٩-٣ الأدوات المالية

تعترف الشركة بالأصول المالية أو المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء.

يجب على الشركة عند الاعتراف الأولي، أن تقيس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زانداً أو مطروحاً منه، تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها - بشكل مباشر - إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي. باستثناء أصل مالي أو التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## الأصول المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتطلبات الجديدة للتصنيف والقياس للأصول المالية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الأصول المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفذة أو القيمة العادلة. يعتمد التصنيف على نموذج العمل لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، والتي يتم تحديدها في وقت الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأصول المالية في الفئات المحددة التالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

- أدوات دين بالتكلفة المستنفذة
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (مع إعادة التقييم إلى قائمة الربح أو الخسارة) أو
- أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (مع عدم إعادة التقييم إلى قائمة الربح أو الخسارة) أو
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الأصول المالية المصنفة كتكلفة مستنفذة

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين بالتكلفة المستنفذة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين (باستثناء أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني):

١. يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
٢. الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ تدفقات نقدية في تواريخ محددة لمدفوعات الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي.

إذا لم يستوف أحد الأصول المالية هذين الشرطين، فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بإجراء تقييم لنموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث يعكس هذا أفضل طريقة تدار بها الأعمال وتوفير المعلومات إلى الإدارة.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار:

- سياسات الإدارة المعلنة وأهداف المحفظة وتشغيل هذه السياسات في ممارسة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل)، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
- كيف تقوم الإدارة بتقييم أداء المحفظة؛
- ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات التعاقدية؛
- درجة تكرار أي مبيعات للأصول المتوقعة؛
- السبب وراء أي مبيعات للأصول و
- ما إذا كانت الأصول التي يتم بيعها يتم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة من الوقت بالنسبة إلى تاريخ استحقاقها التعاقدية أو بيعها بعد فترة وجيزة من اكتسابها أو لفترة طويلة قبل الاستحقاق.

في حالة تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة، فستقوم الشركة بالنظر في الشروط التعاقدية للأداة. وسيشمل هذا تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

يتم إثبات الدخل على أساس الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ويتم إثبات الفائدة في قائمة الدخل. أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفذة، تخضع لاختبار الهبوط في القيمة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة التقييم إلى قائمة الربح أو الخسارة يتم القياس اللاحق لأدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية في (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر):

- يتم الاحتفاظ بالأصول المالية ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل تدفقات النقدية التعاقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ تدفقات نقدية في تواريخ محددة لمدفوعات الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي.

بالنسبة للأدوات المالية للديون التي تم قياسها في (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، يتم إثبات دخل العمولة وخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة.

تدرج جميع التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل الآخر وتتراكم تحت احتياطي إعادة تقييم الاستثمار وعندما يتم استبعاد هذه الأدوات، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تنمة)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف أدوات الاستثمار في الحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت الشركة بتعيين ذلك الاستثمار على أنه محتفظ به لغير المتاجرة كما في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس أدوات الدين التي لا تفي بالتكلفة المستنفذة لمعايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المستنفذة، والتي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لتجنب عدم مطابقة الحسابات، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يمكن تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند التحقق المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الأصول أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر على أساسات مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المستنفذة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد مستوفي معايير التكلفة المستنفذة. لا يُسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مراجعة، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس في قائمة الربح أو الخسارة.

تدرج إيرادات العمولة على أدوات الدين بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم تأسيس حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر، مثل عقود التأجير المدينة، والذمم المدينة التجارية، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في أدوات الحقوق الملكية. يعكس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بالأداة المالية المعنية.

تطبق الشركة الطريقة أو المدخل المبسط لاحتساب الانخفاض في القيمة بالنسبة للذمم المدينة التجارية، مع الأخذ في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في التدفقات النقدية المقدرة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية باستخدام معدل تدفق بناء على الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية للشركة، مع تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الظروف الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود إذا كان ذلك مناسباً.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تطبق الشركة الطريقة أو النهج العام لحساب قيمة الانخفاض. يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ويتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إذا لم تتزايد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٣-٩ الأدوات المالية (تنمة)

قياس وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمال التخلف عن السداد، أو الخسارة المعطاة الافتراضية (بمعنى حجم الخسارة إذا كان هناك تخلف عن السداد). يعتمد تقييم احتمالية التخلف عن السداد على المعلومات التاريخية التي تم تعديلها بواسطة المعلومات المستقبلية التي من الممكن توقعها كما هو موضح أعلاه.

بالنسبة للتخلف عن السداد في الأصول المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الإجمالية للأصول في تاريخ التقرير. يتم الوصول إلى التعريض عند التخلف عن البنود خارج الميزانية عن طريق تطبيق معامل تحويل الرصيد على الجزء غير المسحوب من التعرض.

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة لمعرفة الحالات التي قد لا يتوفر فيها دليل على حدوث زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس التالي:

- طبيعة الأدوات المالية (أي الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى، مستحقات التأجير التمويلي والمبالغ المستحقة من العملاء كمجموعات منفصلة. بالنسبة لقروض أطراف ذات علاقة، يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي)؛
- حالات تخلف سابقة
- طبيعة وحجم قطاع العمل للمدينين؛ و
- تصنيفات ائتمانية خارجية إذا كان ذلك متاحًا.

تعترف الشركة بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة لكافة الأدوات المالية مع تعديل مقابل لقيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص للخسارة، باستثناء استثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم الاعتراف بمخصص للخسارة فيها من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا يقلل من القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

استبعاد الأصول المالية

تقوم الشركة بالغاء تحقق الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل؛ أو تقوم بتحويل الأصل المالي أو جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى كيان آخر. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الملكية واستمرت في السيطرة على الأصول المحولة، تعترف الشركة بحصتها المحتفظ بها في الأصول والمطلوبات المرتبطة بالمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي وتقر أيضًا بالاقتراض المضمن للعوائد المستلمة.

المطلوبات المالية

تم تصنيف وقياس المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مقدار التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تُعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بهذه الالتزامات يتم التعرف عليه من خلال الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بتأثيرات التغييرات في مخاطر الائتمان بالمطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يوسع عدم تطابق محاسبي في قائمة الربح أو الخسارة. التغييرات في القيمة العادلة لم يتم إعادة تصنيف مخاطر الائتمان الناتجة عن الالتزام المالي في قائمة الدخل.

يشتمل احتياطي ائتمان المطلوبات على التغييرات المترجمة في القيمة العادلة للمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تُعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لهذه المطلوبات التي لن تؤدي إلى إنشاء أو عدم تطابق في المحاسبة في قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم لاحقاً تحويل المبلغ المقدم في احتياطي الائتمان إلى قائمة الربح أو الخسارة. عندما تكون هذه الاستثمارات عند استبعادها، يتم تحويل المبلغ المترجم في احتياطي ائتمان المطلوبات إلى الأرباح المحتجزة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الوفاء أو إلغاء أو انتهاء مطلوبات الشركة.



٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون مطلوباً من الشركة سداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

٣-١١ استخدام الاحكام وعدم التأكد من التقديرات

لغرض إعداد هذه القوائم المالية، تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والاقتراضات الأساسية بشكل مستمر. وأي تعديل على التقديرات يتم الاعتراف به بأثر مستقبلي.

٤. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المعتمدة متوافقة مع تلك المتبعة في السنة المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ : امتيازات الإيجار المتعلقة ما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين، والتي تم اعتمادها في ١ يونيو ٢٠٢٠.

تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين.

اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٠، تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لتوفير وسيلة عملية للمستأجرين الذين يحسبون امتيازات الإيجار التي تنشأ كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد-١٩ فقط في حال استيفاء جميع الشروط الآتية:

(أ) أن يؤدي التغيير في دفعات الإيجار إلى عوض مُعدّل لعقد الإيجار يماثل إلى حد كبير عوض عقد الإيجار قبل التغيير مباشرة، أو أقل منه؛

(ب) أن يؤثر أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة، ابتداءً، في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١، و

(ج) ألا يكون هناك أي تغيير جوهري في الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.

قد يتم احتساب امتيازات الإيجار التي تستوفي هذه المعايير وفقاً للشروط العملية، مما يعني أن المستأجر لا يحتاج إلى تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار يستوفي تعريف تعديل الإيجار. يطبق المستأجرون متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في حساب الامتياز.

اختارت الشركة الاستفادة من تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين. لجميع امتيازات الإيجار التي تستوفي الشروط. تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، مما يعني أنها تم تطبيقها على جميع امتيازات الإيجار التي تستوفي الشروط، والتي حدثت في حالة الشركة، من مارس ٢٠٢٠ إلى يونيو ٢٠٢٠.

المحاسبة عن امتيازات الإيجار حيث أن تعديلات الإيجار كانت ستؤدي إلى قيام الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار لتعكس المقابل المنفح باستخدام معدل خصم منقح، مع تأثير التغيير في التزام الإيجار المسجل مقابل حق - استخدام الأصول. من خلال تطبيق التعديلات، لا يتعين على الشركة تحديد معدل الخصم المنقح وبعكس تأثير التغيير في التزام الإيجار في الربح أو الخسارة في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى امتياز الإيجار.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد-١٩، في ٣١ مارس ٢٠٢١، مدد مجلس معايير المحاسبة الدولية فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١. ومع ذلك، لم تلتق الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بـ كوفيد-١٩، ولكنها تخطط لتطبيق الوسيلة العملية إذا أصبحت قابلة للتطبيق خلال الفترة المسموح بها من التطبيق.

#### ٤. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

تتضمن التعديلات الإجراءات العملية التالية:

- إجراء عملي يتطلب معاملة التغيرات التعاقدية أو التغيرات على التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، كتغيرات على سعر الفائدة العائم، ومساوي لحركة سعر فائدة في السوق.
- إجراء تغيرات السماح التي يتطلبها إصلاح ايبور لتصنيفات التحوط ووثائق التحوط دون إيقاف علاقة التحوط.
- تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عند تصنيف أداة معدل الفائدة الخالي من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

لم تكن لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. تنوي الشركة استخدام الإجراءات العملية في الفترات المستقبلية عندما تصبح قابلة للتطبيق.

#### معايير صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير الفعالة بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة مفصّل عنها

أدناه. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا أمكن التطبيق، عندما تصبح فعالة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - الشركة التابعة كمطبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ رسوم الأدوات المالية في اختبار ال ١٠٪ المتعلق باستبعاد المطلوبات المالية؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ الزراعة - الضريبة في قياسات القيمة العادلة؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: الإشارة إلى الإطار النظري؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: متحصلات الممتلكات والآلات والمعدات قبل الاستخدام المقصود منها؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧: العقود المُكَلِّفة - تكاليف استيفاء العقد؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف التقديرات المحاسبية؛ و
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢: الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

لا تتوقع الشركة بأنه سيكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير مادي على بياناتها المالية.

شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥٧,٦٤٢	١,٢٦١,٤٧٦	نقد لدى البنوك
٣٥٧,٦٤٢	١,٢٦١,٤٧٦	المجموع

٦. أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٦٦٧	٤٨,٥٧٥	مصروفات مدفوعة مقدما
٤,٩٥٢	١٧,٧٧٤	ضريبة قيمة مضافة
٩٣,٧٥٣	٥,٨٩٧	عهد و ذمم موظفين
١٠٢,٣٧٢	٧٢,٢٤٦	المجموع

٧. ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	أجهزة كمبيوتر	أثاث ومفروشات	الكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٦,٦٣٠	١٣,٦٣٠	٣,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١٦,٦٣٠	١٣,٦٣٠	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	مجمع الاستهلاك المتراكم
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٢١٣	١,٦٨٨	٥٢٥	استهلاكات خلال السنة
٢,٢١٣	١,٦٨٨	٥٢٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤,٤١٧	١١,٩٤٢	٢,٤٧٥	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. إيرادات مقبوضة مقدما

تمثل قيمة الإيرادات المقبوضة مقدما بمبالغ الإيرادات المستلمة خلال عام ٢٠٢١ والتي تتعلق بتقديم خدمات في عام ٢٠٢٢.

٩. أرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣,٩٠١	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
-	٣,٠٥٦	تأمينات اجتماعية مستحقة الدفع
٦,٠٠٠	-	اتعاب مهنية مستحقة
٦,٠٠٠	٦,٩٥٧	المجموع

شركة رزين المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠. مخصص الزكاة التقديرية

١-١٠ وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحصلت الشركة على شهادة الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-١٠ مخصص الزكاة التقديرية

فيما يلي حركة مخصص الزكاة التقديرية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٧٢	٢,٣٨١	الرصيد في بداية السنة
-	١١	المحمل خلال السنة - يتعلق بسنوات سابقة
٢,٣٨١	٣,١٥١	المحمل خلال السنة
(٩٧٢)	(٢,٣٩٢)	المدفوع خلال السنة
٢,٣٨١	٣,١٥١	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٠ وعاء الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٦,٣٠١	٦١٦,٣٠١	حقوق الشركاء حسب هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
(٢٨,٤٦٢)	(١١٢,٧٨٤)	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
١٥٧,٨٣٩	٥٠٣,٥١٧	المجموع
(٦٧,٥٢٤)	(٣٩٣,٠٧٨)	الخسارة المعدلة للسنة
٩٠,٣١٥	١١٠,٤٣٩	وعاء الزكاة
٢,٣٨١	٣,١٥١	الزكاة المحتسبة

٤-١٠ صافي الخسارة المعدلة للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦٧,٥٢٤)	(٤٠١,٦٨١)	صافي خسارة السنة
-	٥,٣٠٨	ضريبة الاستقطاع
-	٣,٢٩٥	المخصصات المكونة خلال العام
(٦٧,٥٢٤)	(٣٩٣,٠٧٨)	صافي الخسارة المعدلة للسنة

## ١١. التزامات منافع محددة للموظفين

تقوم الشركة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بعد الأخذ في عين الاعتبار نظام العمل المحلي وسوق العمل وأنظمة الضمان الاجتماعي. إن هذه المنافع هي عبارة عن خطة منافع محددة غير ممولة.

تستند المنافع التي تقدمها برامج التقاعد هذه أساساً على سنوات الخدمة وتعويضات الموظفين. يتمشى تمويل البرامج مع المتطلبات المحلية. وتخضع الالتزامات لمخاطر ديموغرافية وقانونية واقتصادية. وتعزى المخاطر الاقتصادية في المقام الأول إلى التطورات غير المتوقعة في السلع وأسواق رأس المال والتغيرات في معدل الخصم المستخدم لاحتساب التزامات المنافع المحددة.

## الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الرصيد الافتتاحي - القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
-	٣,٢٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة العمولة
-	-	أرباح إعادة قياس التزامات منافع محددة للموظفين
-	-	المنافع المدفوعة خلال السنة
-	٣,٢٩٥	الرصيد الختامي - القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

## ١٢. تكلفة الإيرادات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤١,٩١٩	رواتب ومنافع وظيفيين
-	١٥,٩١٨	رسوم ورخص حكومية
-	٥٧,٨٣٧	المجموع

شركة رزين المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣,٨٠٠	١٨٠,٢٤٣	اتعاب مهنية واستشارية
-	٥٤,٧٣١	رواتب ومنافع موظفين
-	٥٢,٨٢١	اشتركاكات
٢,٣٧٨	٤٥,٧٧٥	الإيجار
-	٣٣,٨٩٢	تأمين
-	١١,٨٧٥	مستلزمات وأدوات مكتبية
٣١,٢٥٠	٦,٦١٦	رسوم ورخص حكومية
-	٥,٣٠٨	ضريبة استقطاع
-	٣,٤٩٤	دعاية وإعلان
-	٢,٨٣٠	منافع وضيافة
-	٢,٢١٣	استهلاكات
-	١,٥٠٠	تعقيب عقار
-	٤٢٤	عمولات بنكية
٩٦	٧,٨٧٢	أخرى
٦٧,٥٢٤	٤٠٩,٥٩٤	المجموع

١٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي على النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات الأخرى والمطلوب من طرف ذو علاقة والمطلوبات المستحقة والمطلوبات الغير متداولة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل كبير عن القيمة الدفترية في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن أنشطة الشركة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة ومخاطر السعر)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام للمجموعة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع السوق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تقوم الإدارة العليا بمهام إدارة المخاطر. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر العملة ومخاطر التدفقات النقدية لسعر العمولة ومخاطر السعر ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة.

تتضمن الأدوات المالية المقيّدة في قائمة المركز المالي النقد وما يماثله والذمم المدينة والمطلوب وإلى الأطراف ذوي العلاقة والمدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى والمصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى. إن طرق القيد المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حقاً قانونياً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

شركة رزين المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### ١٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

##### مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تمت كافة معاملات الشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار صرف العملات وتعتقد بأن مخاطر العملة غير جوهريّة.

##### مخاطر القيمة العادلة

إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة هي التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذبات أسعار العمولة في السوق على المركز المالي غير الموحد المعد لغرض خاص والتدفقات النقدية للشركة. ليس لدى الشركة مخاطر تتعلق بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة حيث أن تمويل المراهبات يحمل معدل تمويل ثابت.

##### مخاطر السعر

إن مخاطر السعر هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

##### مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز هام لمخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

##### مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية، بما في ذلك اتفاقيات التسهيلات الائتمانية لمقابلة أية التزامات مستقبلية.

#### ١٥. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل الجمعية العامة للشركاء بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٣هـ، (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٢م).