

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة

الفهرس

٢ - ١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٥ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة رزين المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة رزين المالية ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (الميثاق)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٤).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى المساهمين في شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
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 وجود تحريفات جوهرية 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 جوهرية 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 في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا عن المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن اللحد واليحيى محاسبون قانونيون




تركي عبد المحسن اللحيد

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٣٨)

الرياض: ٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٥)

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٣٥,٦٦٠	١٠٤,١٢٧	٥	ممتلكات ومعدات
١٢٢,٢٨٥	٢٣٣,٨٣٧	٦	موجودات حق الاستخدام
١٥٧,٩٤٥	٣٣٧,٩٦٤		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣,٨٨٩,٠٥٣	٣,٦٨٨,٤٢١	٧	نقدية وشبه نقدية
٢,٠١٨	٢١,٨٩٠	٨	مديون وموجودات عقود
١٧٤,٨٤٥	١٧٠,٢٧٤	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٠٦٥,٩١٦	٣,٨٨٠,٥٨٥		إجمالي الموجودات المتداولة
٤,٢٢٣,٨٦١	٤,٢١٨,٥٤٩		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٨٣٣,٢٨٧	٤,٥٥٠,٠٠٦	١٠	رأس المال
١,٧١٦,٧١٩	-	١١	علاوة إصدار
(١,٢٠٥,٢٨٣)	(١,٩٠١,٤٤٣)		خسائر متراكمة
٣,٣٤٤,٧٢٣	٢,٦٤٨,٥٦٣		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٢١,٤٥٣	٤٩,٠٨٢	١٢	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٤,٤٧٤	١٢١,٤٩٠	١٤	التزامات إيجار - جزء غير متداول
٥٥,٩٢٧	١٧٠,٥٧٢		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٦٤٣,٩٤٤	٦٩٨,١٦٠		مطلوبات عقود
٥٤,٨٨٨	٥٤٣,٣٥٨	١٣	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٧٦,٠٠٠	٩٠,٥٠٠	١٤	التزام إيجار - جزء متداول
٤٨,٣٧٩	٦٧,٣٩٦	١٥	مخصص زكاة
٨٢٣,٢١١	١,٣٩٩,٤١٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
٨٧٩,١٣٨	١,٥٦٩,٩٨٦		إجمالي المطلوبات
٤,٢٢٣,٨٦١	٤,٢١٨,٥٤٩		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	إيضاح	
٩٧٠,٧٨٦	١,٥٣٨,٢٣٤		إيرادات خدمات استشارية
(٦٠٥,٦٦٦)	(٩٥٤,٠١٩)		المصاريف
(٦٣٤,٦٥٥)	(١,٢٣٩,٧٢٩)	١٦	رواتب ومنافع موظفين
-	(٢,٠١٨)	٨	مصاريف عمومية وإدارية
			مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٦٩,٥٣٥)	(٦٥٧,٥٣٢)		خسارة العمليات
(١,٧٣٢)	(٦,٧٨٥)	١٧	تكلفة تمويل
(٥٤٣)	(١٠,٤٠٤)	١٨	مصاريف أخرى
١٥,٣٣٥	٦١,١٩٧	١٩	إيرادات أخرى
(٢٥٦,٤٧٥)	(٦١٣,٥٢٤)		الخسارة قبل الزكاة
(٤٨,٣٧٩)	(٦٧,٣٩٦)	١٥	الزكاة
(٣٠٤,٨٥٤)	(٦٨٠,٩٢٠)		صافي خسارة السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
-	(١٥,٢٤٠)		خسائر اكتوارية عن التزامات المنافع المحددة للموظفين
-	(١٥,٢٤٠)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٠٤,٨٥٤)	(٦٩٦,١٦٠)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١,٦٤٩,٥٧١	(٩٠٠,٤٢٩)	-	٢,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٠٤,٨٥٤)	(٣٠٤,٨٥٤)	-	-	صافي خسارة السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر السنة
(٣٠٤,٨٥٤)	(٣٠٤,٨٥٤)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة السنة
٢٨٣,٢٨٧	-	-	٢٨٣,٢٨٧	رأس مال إضافي
١,٧١٦,٧١٩	-	١,٧١٦,٧١٩	-	علاوة إصدار
٣,٣٤٤,٧٢٣	(١,٢٠٥,٢٨٣)	١,٧١٦,٧١٩	٢,٨٣٣,٢٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٦٨٠,٩٢٠)	(٦٨٠,٩٢٠)	-	-	صافي خسارة السنة
(١٥,٢٤٠)	(١٥,٢٤٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٦٩٦,١٦٠)	(٦٩٦,١٦٠)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	(١,٧١٦,٧١٩)	١,٧١٦,٧١٩	محول من حساب علاوة الإصدار إلى رأس المال
٢,٦٤٨,٥٦٣	(١,٩٠١,٤٤٣)	-	٤,٥٥٠,٠٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	ايضاح
(٢٥٦,٤٧٥)	(٦١٣,٥٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الخسارة قبل الزكاة تعديلات:
٢٤,٤٥٧	٦٩,٥٤٧	٦ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧,٨٥٩	١٦,٠٤٧	٥ استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٦٤	١٤,٥١١	١٢ تكاليف خدمة بشأن مخصص التزامات المنافع الموظفين - صافي
-	٢,٠١٨	٨ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(١,٧٣٩)	١٩ ربح استبعاد موجودات حق الاستخدام
٥٤٣	١٠,٤٠٤	١٨ خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
-	١,٣٧٨	١٢ تكلفة تمويل على التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٧٣٢	٥,٤٠٧	١٤ تكلفة تمويل ناتجة عن التزامات الإيجار
(٢١٩,٩٢٠)	(٤٩٥,٩٥١)	
٦١٥	(٢١,٨٩٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (زيادة) / نقص في المدينين وموجودات العقود
(٦٠,٩٠٥)	٤,٥٧١	نقص / (زيادة) في المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٢٩٠,٧٥٣	٥٤,٢١٦	زيادة في مطلوبات العقود
٢٢,٤١٢	٤٨٨,٤٧٠	زيادة في المصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين
٣٢,٩٥٥	٢٩,٤١٦	
-	(٣,٥٠٠)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٦,٠٢٥)	(٤٨,٣٧٩)	١٥ زكاة مدفوعة
٦,٩٣٠	(٢٢,٤٦٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٠٦٢)	(٩٤,٩١٨)	٥ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣,٠٦٢)	(٩٤,٩١٨)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٨٣,٢٨٧	-	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
١,٧١٦,٧١٩	-	متحصلات من رأسمال إضافي
(٣٨,٠٠٠)	(٨٣,٢٥١)	متحصلات من حساب علاوة الإصدار
		التزامات إيجار مسددة
١,٩٦٢,٠٠٦	(٨٣,٢٥١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من النشاط التمويلي
١,٩٤٥,٨٧٤	(٢٠٠,٦٣٢)	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٩٤٣,١٧٩	٣,٨٨٩,٠٥٣	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٨٨٩,٠٥٣	٣,٦٨٨,٤٢١	٧ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية:
-	١,٧١٦,٧١٩	علاوة إصدار محولة إلى رأس المال
١٤٦,٧٤٢	٢٥٤,٤٧٠	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام مقابل التزامات عقود الإيجار
-	١٤٦,٧٤٣	استبعاد موجودات حق الاستخدام مقابل التزامات عقود الإيجار

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- معلومات حول الشركة

شركة رزين المالية ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٧٧١٤ وتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٩).

إن الشركة مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٠-٢١٢٧٧ لمزاولة نشاط تقديم المشورة في الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات، المؤرخ في ١٢ جمادى الثاني ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠٢١)، وبدأت عملياتها بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٢١).

إن العنوان المسجل للشركة على النحو التالي: حي السليمانية، شارع الملك عبد العزيز بن عبد الرحمن سعود، مبنى رقم ٥٠٣١، ١٢٢٤٣ الرياض، المملكة العربية السعودية.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٥).

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة فيما بعد بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية على أساس استمرارها في العمل كمنشأة مستمرة. يرى أعضاء مجلس الإدارة عدم وجود حالات عدم تأكد جوهرية قد تثير شكاً كبيراً حول هذا الافتراض. لدى الشركة الموارد الكافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية في المستقبل المنظور، لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية الفترة المالية.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا التزامات المنافع المحددة للموظفين، والتي يتم قياسها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة كما هو موضح في السياسات المحاسبية.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

(أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية، حيثما ينطبق ذلك، لأول مرة لفترتها المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار: تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح كيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ إجراء المعاملة. ومن المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة المقترنة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. وتهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين: تتطلب هذه التعديلات تقديم إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثارها على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

ولا يوجد هناك أي أثر جوهري لتطبيق هذه التعديلات المذكورة أعلاه على القوائم المالية خلال السنة.

(ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٥، ويُسمح بالتطبيق المبكر لبعض المعايير والتعديلات الجديدة. ومع ذلك، لم تقم الشركة بتطبيقها مبكرًا عند إعداد هذه القوائم المالية. وتقوم الشركة حاليًا بتقييم الأثر الناتج عن تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم القابلية للصرف
تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية
إن هذه التعديلات:

توضح المتطلبات الخاصة بتوثيق إثبات وإلغاء إثبات بعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع وجود استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام الدفع الإلكتروني.

- تُوضح وتُضيف مزيدًا من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تُضيف إفصاحات جديدة لبعض الأدوات المالية التي لها شروط تعاقدية يمكن أن تُغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية التي لها خصائص مرتبطة بتحقيق الأهداف المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة)، و

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

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - "العرض والإفصاحات في القوائم المالية"

إن هذا هو المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية، والذي يركز على التحديثات التي تم إجراؤها في قائمة الربح أو الخسارة. وتتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تمت إضافتها في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) بما يلي: - هيكل قائمة الربح أو الخسارة، - الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية بشأن بعض مقاييس الأداء الخاصة بالربح أو الخسارة التي يتم الإفصاح عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (مقاييس الأداء المحددة من الإدارة)، و- تعزيز مبادئ التجميع والتفصيل التي تنطبق على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات حولها عموماً.

وتتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية لفترة التطبيق الأولى. وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

ج) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك الأجل والودائع قصيرة الأجل وفترة استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل، والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر غير جوهريّة بشأن التغيرات في القيمة.

د) الممتلكات والمعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ان وجد. عندما يتوقع أن تستخدم الأصول خلال أكثر من فترة واحدة، يتم احتسابها كمعدات. 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.

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

تقوم الشركة بتطبيق المعدلات السنوية التالية للاستهلاك على ممتلكاتها ومعداتنا:

الإلكترونيات والمعدات	٥ سنوات
الأثاث والتركيبات	٥ سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	٥ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

١. الإثبات والتصنيف والعرض

يتم إثبات الأدوات المالية في قائمة المركز المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. تقوم الشركة بتحديد تصنيف أدواتها المالية عند الإثبات الأولي.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية الخاصة بها ضمن الفئات التالية:
(أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من الربح أو الخسارة)، و
(ب) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

يستند هذا التصنيف إلى نموذج الأعمال الخاصة بالشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

لم تقم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة.

٢. القياس

القياس الأولي

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية أو خصمها منها، حسبما هو ملائم، (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة والتي تتعلق تكاليف المعاملات فيها مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية فإنه يتم إثباتها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر).

القياس اللاحق للموجودات المالية

يتوقف القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها المبين أدناه:

أ) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المقنتاه لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يدرج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية في الأصل بمبلغ العوض غير المشروط ما لم تشمل على مكون تمويل هام عند إثباتها بالقيمة العادلة. تحتفظ الشركة بالذمم المدينة التجارية بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولذا تقوم بقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة الخاصة بالشركة على النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة وموجودات العقود.

ب) الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تفيد الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ج) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تفيد الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

عند التوقف عن إثبات أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف تسويات القيمة العادلة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. ومع ذلك، ليس هناك إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الأدوات المالية (تتمة)

٢. القياس (تتمة)

فيما يلي بيان إثبات وعرض الأرباح والخسائر لكل فئة من فئات القياس:

فئة القياس	إثبات وعرض الأرباح والخسائر
التكلفة المطفأة	يتم إثبات البنود التالية في الربح أو الخسارة: <ul style="list-style-type: none"> • إيرادات العمولة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، • خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس القيد، و • مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية. <p>عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.</p>
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، فيما عدا البنود التالية، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: <ul style="list-style-type: none"> • إيرادات العمولة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، • خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس قيد الخسائر، و • مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية.
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات الأسهم	يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة، وذلك ما لم تمثل بشكل واضح جزءاً مسدداً من تكلفة الاستثمار. لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة تحت أي ظرف من الظروف.
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم إثبات الأرباح والخسائر، سواء عند القياس اللاحق أو التوقف عن الإثبات، في الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق للمطلوبات المالية

أ) المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

بعد الإثبات الأولي لها، تقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي. تشمل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الخاصة بالشركة على المبالغ المستحقة إلى مساهم.

ب) المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل المطلوبات المالية التي تدرج تحت هذه الفئة ما يلي:

١. المطلوبات المقنتاة لأغراض المتاجرة، و
٢. المطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلا الربح أو الخسارة.

بعد الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مع إثبات التغييرات في الربح أو الخسارة.

يتم تقسيم الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل عام وعرضها على النحو التالي:

١. يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي والذي يُعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان تلك المطلوبات المالية في الدخل الشامل الآخر، و
٢. يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الربح أو الخسارة.

٣. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لموجوداتها المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة. تستخدم الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. عليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغييرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية من قائمة المركز المالي عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تحويلها أو عند تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. يتم اثبات الفرق بين القيم الدفترية في الربح أو الخسارة.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن اثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المعني أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٤. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

و) التزامات المنافع المحددة للموظفين

(١) مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الشركة بتقديم مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لأحكام نظام العمل المطبق في المملكة العربية السعودية. ويتم احتساب هذه المكافآت المستحقة على أساس آخر راتب للموظف وطول مدة الخدمة وإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة، ويتم إثبات تكاليف هذه المكافآت على مدى فترة العمل، بناءً على الدفعة النهائية المقدرة.

يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية في قائمة المركز المالي، مع تحميل الرصيد المدين أو الدائن المقابل على الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. ولا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

تقوم الشركة بسداد اشتراكات وفقاً لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويتم احتسابها كنسبة مئوية من أجور الموظفين. ويتم التعامل مع المبالغ المدفوعة بشأن خطط منافع التقاعد المدارة من الحكومة كدفوعات لقاء خطط منافع محددة بحيث تكون التزامات الشركة بموجب هذه الخطط مماثلة لتلك التي تنشأ في خطة تقاعد اشتراكات محددة. كما يتم تحميل المبالغ المدفوعة بشأن خطط منافع التقاعد ذات الاشتراكات المحددة كمصروف عند استحقاقها.

ز) المصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

ح) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ هذا الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات المبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة بالفعل. ويتم إثبات المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح والخسارة، بعد خصم أي مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تمة)

ط) عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. وتقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار فيما يتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة وذلك على النحو التالي:

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي خسائر مترابطة من الانخفاض في القيمة والاستهلاك ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات عقود الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإنه يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام التي تم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر و مدة الإيجار، أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزامات عقود إيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد الإيجار. وتشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بانتهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. ويتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ نشأة الإيجار إذا كان معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ نشأة الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات عقود الإيجار لتعكس تراكم العمولة، وتخفيض دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغيير في التقويم الخاص بشراء الأصل المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالأراضي والمباني (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). ويتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

الشركة كمؤجر

أبرمت الشركة عقود إيجارات فيما يتعلق بعقاراتها الاستثمارية. وقد تبين للشركة، بناءً على تقويم شروط وأحكام الترتيبات، أنها تحتفظ بكافة المنافع والمخاطر الهامة المصاحبة لهذه العقارات، وبالتالي قامت بتسجيل هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. ويتم إثبات دخل الإيجار في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

ي) تكاليف التمويل

يتم رسملة تكاليف التمويل المتعلقة مباشرةً بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل، والذي يتطلب إنشاؤه أو إعداده وقتاً طويلاً كي يكون جاهزاً للغرض الذي أنشئ من أجله أو للبيع، كجزء من تكلفة ذلك الأصل المعني. وتُحمل كافة تكاليف التمويل الأخرى على المصاريف خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها. وتتضمن تكاليف التمويل تكاليف العمولة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها الشركة بشأن عملية الاقتراض.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للائحة الزكاة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. ويتم إثبات الزكاة في قائمة الدخل الشامل. يتم فرض الزكاة بمعدل ثابت بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي طبقاً لما نصت عليه لائحة الزكاة.

تقوم الشركة أيضاً باستقطاع ضرائب على بعض المعاملات مع الجهات غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

ل) ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات، بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية المعنية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل المعني أو كجزء من بند المصاريف، حيثما ينطبق.

- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة شاملة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من أو المستحق الدفع إلى السلطات الضريبية المعنية كجزء من الأرصدة المدينة أو الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

م) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إيرادات من الخدمات الاستشارية

يتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء وبالسعر المخصص للالتزام الأداء ذلك. ويُعرف ذلك على أنه نقطة من الزمن يتم فيها تحويل منافع الخدمة إلى العميل، ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به، ويحتمل إمكانية تحصيلها. ويتم تقديم الخدمات إلى العملاء وفقاً لشروط الاتفاقية التجارية.

يتم إثبات الإيرادات عند تقديم الخدمة إلى العملاء ويتم إدراجها بالصافي بعد خصومات الكميات أو الخصومات الأخرى.

ن) إيرادات التمويل

يتم قياس إيرادات التمويل باستخدام معدل العمولة الفعلي، والذي يمثل المعدل الذي يخضم بشكل دقيق المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو ، حيثما كان ذلك ملائماً، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

س) أرصدة العقود

(١) موجودات العقود

تمثل موجودات العقود الحق في العوض مقابل البضاعة أو الخدمات المقدمة إلى العميل. وفي حالة قيام الشركة بتقديم البضاعة أو الخدمات إلى العميل قبل قيام العميل بدفع العوض أو قبل استحقاق المبلغ، يتم إثبات موجودات العقد لقاء العوض المحقق المشروط.

(٢) تكاليف العقود المرسمة

تمثل التكاليف التي يتم تكبدها للوفاء بالعقود المبرمة مع العملاء والتي تتعلق مباشرة بعقد أو عقد متوقع الحصول عليه والتي من المتوقع أن تحقق تلك التكاليف أو تحسن موارد الشركة وسيتم استخدامها في الوفاء (أو الاستمرار في الوفاء) بالتزامات الأداء في المستقبل ومن المتوقع تغطيتها. ويتم إطفاء هذه التكاليف على أساس منتظم ومتسق مع نقل البضاعة أو تقديم الخدمات للعميل.

(٣) مطلوبات العقود

تمثل مطلوبات العقود الالتزامات المتعلقة بتحويل البضاعة أو الخدمات إلى العميل نظير استلام الشركة عوض (أو استحقاق مبلغ العوض) من العميل. وفي حالة قيام العميل بدفع العوض قبل تحويل الشركة البضاعة أو الخدمات إليه، فإنه يتم إثبات التزامات العقود كإيرادات عند قيام الشركة بتنفيذ الأداء بموجب العقد.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

ع) الالتزامات المحتملة

هي التزامات من المحتمل أن تنشأ عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تخضع للسيطرة الكاملة للشركة، أو التزام حالي غير مثبت لأنه من غير المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفق الموارد لتسوية الالتزام. وعند عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بشكل موثوق به، فإنه لا يتم إدراجه ضمن الالتزامات المحتملة وإنما يتم الإفصاح عنه في القوائم المالية.

ف) قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

تستخدم الشركة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

ق) المصاريف

يتم إثبات المصاريف عند تكبدها. تشمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف التي لا تشكل على وجه التحديد جزءاً من التكاليف المباشرة.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات بتاريخ إعداد القوائم المالية التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

تشتمل الإفصاحات الأخرى المتعلقة بالمخاطر وحالات عدم التأكد التي تتعرض لها الشركة على ما يلي:

- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - إيضاح (٨)
- الإفصاحات عن تحليل الحساسية - إيضاح (٢١)
- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية- إيضاح (٢١)

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف وتستخدم لقياس القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل تلك التقديرات.

التقديرات والافتراضات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات على أساس البيانات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. وتنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

أ. المواقف الزكوية غير المؤكدة

تتعلق الزكاة المستحقة الحالية للشركة بتقييم الإدارة لمبلغ الزكاة المستحقة على المواقف الزكوية المفتوحة، حيث لا يزال يتعين على الشركة انتظار مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتلك الإقرارات الزكوية المقدمة والموافقة على مبالغ الالتزامات النهائية وقبولها. وبسبب عدم التأكد المرتبط بهذه البنود الزكوية، فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية بشكل كبير عند إصدار الربط النهائي من قبل الهيئة في الفترات المستقبلية. وقد تم الإفصاح عن الربوط الزكوية في إيضاح ٢٠.

ب. الافتراضات طويلة الأجل بشأن التزامات المنافع المحددة للموظفين

تمثل مكافأة نهاية الخدمة للالتزامات التي سيتم سدادها مستقبلاً عند إنهاء عقود العمل. ويتعين على الإدارة إجراء الافتراضات المتعلقة بالتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. وتقوم إدارة المجموعة دورياً بأخذ مشورة خبراء اكتواريين خارجيين بشأن هذه الافتراضات. ويمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً جوهرياً على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

ج. تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار وذلك إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسته.

يوجد لدى الشركة عدداً من عقود الإيجار التي تتضمن بنود تمديد أو إنهاء العقود. وتقوم الشركة بتطبيق الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد عقد الإيجار أو إنهائه حيث أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها توفير مزايا اقتصادية لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. كما تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام قد يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد العقد أو إنهائه.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

د. عقود الإيجار- تقدير معدل الاقتراض الافتراضي

يتعذر على الشركة أن تحدد بسهولة معدل العمولة الضمني في اتفاقية الإيجار، وعليه تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الإيجار. ويمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل العمولة الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي، فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على الشركة دفعه، وهو ما يتطلب تقديرًا عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة أو عندما يتعين تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. كما تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات العمولات السائدة في السوق) عند توفرها.

هـ. مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تحديد مخصص الخسارة للموجودات المالية على أساس الافتراضات المتعلقة بمخاطر التعثر ومعدلات الخسائر المتوقعة. وتقوم الشركة باستخدام الأحكام عند إجراء هذه الافتراضات وتحديد المدخلات لاحتساب خسائر الانخفاض في القيمة وذلك بناءً على الخبرة السابقة للشركة والظروف السائدة في السوق بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة مالية.

و. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات الخاصة بها لأغراض حساب الاستهلاك. ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل. وتقوم الإدارة سنويًا بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات، ويتم تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥- الممتلكات والمعدات

الإجمالي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	الإلكترونيات والمعدات ريال سعودي	التكلفة:
٣٠,٩٩٧	٣,٥٠٠	٤,١٧٤	٢٣,٣٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣,٠٦٢	١٤,٠٥٤	٥,٥٢٨	٣,٤٨٠	إضافات خلال السنة
(٨٧٠)	-	(٨٧٠)	-	استبعادات خلال السنة
٥٣,١٨٩	١٧,٥٥٤	٨,٨٣٢	٢٦,٨٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٤,٩١٨	٥٥,٧٥٠	٢٩,٩٠٠	٩,٢٦٨	إضافات خلال السنة
(١٧,٥٥٤)	(١٧,٥٥٤)	-	-	استبعادات خلال السنة
١٣٠,٥٥٣	٥٥,٧٥٠	٣٨,٧٣٢	٣٦,٠٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩,٩٩٧	٢,٩٩٢	١,٢٦٤	٥,٧٤١	الاستهلاك المتراكم:
٧,٨٥٩	١,٣٤٠	١,٤٠٢	٥,١١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٢٧)	-	(٣٢٧)	-	المحمل للفترة
١٧,٥٢٩	٤,٣٣٢	٢,٣٣٩	١٠,٨٥٨	استبعادات
١٦,٠٤٧	٤,٣٤٦	٤,٠٦٠	٧,٦٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)	-	-	المحمل للسنة
٢٦,٤٢٦	١,٥٢٨	٦,٣٩٩	١٨,٤٩٩	استبعادات
١٠٤,١٢٧	٥٤,٢٢٢	٣٢,٣٣٣	١٧,٥٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٥,٦٦٠	١٣,٢٢٢	٦,٤٩٣	١٥,٩٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- موجودات حق الاستخدام

تمثل موجودات حق الاستخدام مبنى مستأجر لمدة قدرها ثلاث سنوات، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٤٦,٧٤٢	التكلفة
١٤٦,٧٤٢	٢٥٤,٤٧٠	الرصيد في بداية السنة
-	(١٤٦,٧٤٣)	إضافات خلال السنة
١٤٦,٧٤٢	٢٥٤,٤٦٩	استبعاد خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
		الاستهلاك المتراكم
-	(٢٤,٤٥٧)	الرصيد في بداية السنة
(٢٤,٤٥٧)	(٦٩,٥٤٧)	الاستهلاك المحمل للسنة
-	٧٣,٣٧٢	استبعاد خلال السنة
(٢٤,٤٥٧)	(٢٠,٦٣٢)	الرصيد في نهاية السنة
١٢٢,٢٨٥	٢٣٣,٨٣٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٨٥,١٣٦	٣,٦٨٨,٤٢١	رصيد لدى البنك
٣,٩١٧	-	نقد في الصندوق
١,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل (١)
٣,٨٨٩,٠٥٣	٣,٦٨٨,٤٢١	

(١) يمثل هذا البند وديعة لأجل لدى بنك محلي وفترة استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وفقاً لمعدل عمولة سنوي بواقع ٣,٥٪.

٨- المدينون وموجودات العقود

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢١,٨٩٠	مدينون (١)
٢,٠١٨	٢,٠١٨	موجودات عقود (٢)
	(٢,٠١٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٠١٨	٢١,٨٩٠	

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تقييم الأثر الناتج عن خسائر الائتمان المتوقعة على أنه أثر غير جوهري. ويستند الاستنتاج إلى حقيقة أنه كانت هناك فاتورتين قائمتين فقط كما في نهاية السنة، تم إصدارهما في نوفمبر وديسمبر ٢٠٢٤ على التوالي، وتمت تسويتها لاحقاً في يناير ٢٠٢٥. وإضافة إلى ذلك، إن هاتين الفاتورتين لم تكن متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. وعليه، لا يلزم تجنيب مخصص جوهري لخسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الأرصدة المستحقة القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(٢) يمثل هذا البند الأرصدة المتعلقة بالأداء المكتمل مقابل عقود التشغيل والصيانة وكذلك مشاريع الأعمال الإنشائية التي لم يتم إصدار أي فواتير بها كما في ٣١ ديسمبر.

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨- المدينون وموجودات العقود (تتمة)

- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

كانت حركة مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٢,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٢,٠١٨	الرصيد في نهاية السنة

٩- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٦٤٤	٨٤,٢٦٥	رسوم جهات تنظيمية مدفوعة مقدماً
٣٠,٤٠٠	٤٤,٧٣١	تأمين طبي تعويضي مدفوع مقدماً
١٤,٤١٨	١٥,٧٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	تأمينات نقدية
٦,٠٠٠	٢,٠٠٠	سلف موظفين
٤٦,٨٨٣	١٦,٠٠٣	أخرى
١٧٤,٨٤٥	١٧٠,٢٧٤	

١٠- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ٤,٥٥٠,٠٠٦ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٨٣٣,٢٨٧ سهم)، وقيمة كل سهم ١ ريال سعودي. وفيما يلي بيان نسب الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

نسبة الملكية	قيمة الأسهم في نهاية السنة (ريال سعودي)	زيادة من خلال التحويل من علاوة الإصدار (ريال سعودي)	قيمة الأسهم في بداية السنة (ريال سعودي)	المساهمون
٪٤٠	١,٨٢٤,٣٥٨	٦٨٨,٣٣١	١,١٣٦,٠٢٧	محمد السويد
٪١٥	٦٨٢,٣٠٨	٢٥٧,٤٣٥	٤٢٤,٨٧٣	منصور الزغيبي
٪١٥	٦٨٢,٣٠٨	٢٥٧,٤٣٥	٤٢٤,٨٧٣	ريان القرعاوي
٪٦	٢٧٢,٥١٤	١٠٢,٨٢٠	١٦٩,٦٩٤	عادل ملاوي
٪٦	٢٦١,٧٦٢	٩٨,٧٦٣	١٦٢,٩٩٩	وليد الحويل
٪٣	١٤٥,١٣١	٥٤,٧٥٨	٩٠,٣٧٣	بندر البابطين
٪٣	١٣٧,٨٥٩	٥٢,٠١٤	٨٥,٨٤٥	فيصل الزهراني
٪٣	١٣٣,١٠٦	٥٠,٢٢١	٨٢,٨٨٥	أسامة بن صالح
٪٣	١١٧,٥٧٠	٤٤,٣٥٩	٧٣,٢١١	عبدالله السعيد
٪٢	١١٢,٨٣٩	٤٢,٥٧٤	٧٠,٢٦٥	علي الرسيني
٪٢	١٠٥,٨١٢	٣٩,٩٢٣	٦٥,٨٨٩	محمد الزهراني
٪٢	٧٤,٤٣٩	٢٨,٠٨٦	٤٦,٣٥٣	عبد العزيز القطعي
٪١٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٦	١,٧١٦,٧١٩	٢,٨٣٣,٢٨٧	

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١- علاوة الإصدار

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠٢٤) على زيادة رأسمال الشركة من ٢,٨٣٣,٢٨٧ ريال سعودي إلى ٤,٥٥٠,٠٠٦ ريال سعودي وذلك من خلال رسملة رصيد علاوة الإصدار البالغ قدره ١,٧١٦,٧١٩ ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ رصيد علاوة الإصدار لا شيء.

١٢- التزامات المنافع المحددة للموظفين

يجب على الشركة دفع منافع ما بعد التوظيف لكافة الموظفين وفقاً لنظام العمل والتوظيف في المملكة العربية السعودية عند انتهاء خدماتهم. خلال عام ٢٠٢٤، استعانت الشركة بخبراء اكتواريين مهنيين لاحتساب تقدير تكلفة التزامات المنافع المحددة للموظفين باستخدام عملية التقويم الاكتوارية وطريقة وحدة الائتمان المتوقعة. قامت الشركة خلال العام السابق ٢٠٢٣ وما قبله باحتساب التزامات منافع المحددة للموظفين من خلال تقدير قيمة المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظفون عن خدماتهم باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

(أ) تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة للموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٤٨٩	٢١,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
١,٩٦٤	١٤,٥١١	تكاليف الخدمات - صافي
-	١,٣٧٨	تكاليف تمويل (إيضاح ١٧)
١,٩٦٤	١٥,٨٨٩	إجمالي المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة
-	١٥,٢٤٠	خسائر اكتوارية عن إعادة القياس
٢١,٤٥٣	٥٢,٥٨٢	إجمالي المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٥٠٠)	مدفوع خلال السنة
٢١,٤٥٣	٤٩,٠٨٢	الرصيد في نهاية السنة

(ب) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٥,٤٠%	معدل الخصم
-	٥,٤٠%	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب

(ج) تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلي بيان أثر التغيرات في الافتراضات الاكتوارية الرئيسية على القيمة الحالية للالتزامات منافع المحددة للموظفين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤٦,٨٦٥	٠,٥%
-	٥١,٤٥٦	٠,٥%
-	٥١,٣٢٣	٠,٥%
-	٤٦,٩٦٦	٠,٥%

- تم تحديد تحليل الحساسية المبين أعلاه وفقاً لطريقة يتم بموجبها توقع الأثر على التزامات المنافع النهائية المحددة نتيجة التغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية التي تحدثت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- 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 المنافع المحددة حيث أنه من غير المحتمل أنه ستحدث التغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها البعض.

فيما يلي بيان بالدفعات التي يتوقع سدادها في التزام المنافع المحددة للسنوات المستقبلية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢,٣٣٦	خلال الاثني عشر شهراً القادمة
-	٢٩,٣٧٨	ما بين ٢ إلى ٥ سنوات
-	٨٤,١٨١	أكثر من ٥ سنوات وأقل من ١٠ سنوات

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣- المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	300,000	مبالغ مستحقة مقابل خدمات
-	75,000	مكافآت مستحقة
-	59,570	خدمات قانونية
٤,٣٧٧	٥١,٦٥٨	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣٦,٤٧٤	٢٧,٥٨٨	ضريبة قيمة مضافة
١,٥٠٠	١٣,٠٠٠	دفعات مقدمة من العملاء
٤,٩٩٠	٩,٢٧٠	مبالغ مستحقة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (التأمينات الاجتماعية)
٧,٥٤٧	٧,٢٧٢	أخرى
٥٤,٨٨٨	٥٤٣,٣٥٨	

١٤- التزامات الإيجار

تتعلق التزامات عقود إيجار بمبنى مستأجر لمدة قدرها ثلاث سنوات، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١١٠,٤٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٤٦,٧٤٢	٢٥٤,٤٧٠	إضافات خلال السنة
١,٧٣٢	٥,٤٠٧	تكلفة تمويل (إيضاح ١٧)
-	(٧٥,١١٠)	استبعاد*
(٣٨,٠٠٠)	(٨٣,٢٥١)	مدفوع خلال السنة
١١٠,٤٧٤	٢١١,٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة
٣٤,٤٧٤	١٢١,٤٩٠	التزامات إيجار غير متداولة
٧٦,٠٠٠	٩٠,٥٠٠	التزامات إيجار متداولة
١١٠,٤٧٤	٢١١,٩٩٠	

* قامت الشركة بإخلاء مباني مكاتبها القديمة وإلغاء عقد الإيجار الذي تبلغ مدته ٢ سنتين بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وأبرمت الشركة عقد إيجار جديد لمدة ٣ سنوات يبدأ اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٤ وينتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٧.

١٥- مخصص الزكاة

١-١٥ مخصص الزكاة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٠٢٥	٤٨,٣٧٩	في بداية السنة
٤٨,٣٧٩	٦٧,٣٩٦	مخصصات
(٢٦,٠٢٥)	(٤٨,٣٧٩)	مجنب للسنة الحالية
٤٨,٣٧٩	٦٧,٣٩٦	مبالغ مسددة
		في نهاية السنة

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥- مخصص الزكاة (تتمة)

٢-١٥ الزكاة المحملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢٥٠,٩٢٦)	(٦١٨,٧٩٥)	صافي الخسارة المعدلة للسنة
٢,٢٧٨,١٦٦	٣,٥٦٤,٢٢٢	إجمالي حقوق المساهمين ومصادر التمويل الداخلية
(١٥٧,٩٤٥)	(٣٣٧,٩٦٤)	موجودات طويلة الأجل زائدة عن مصادر التمويل الداخلية
١,٨٦٩,٢٩٥	٢,٦٠٧,٤٦٣	
٢,١٢٠,٢٢١	٣,٢٢٦,٢٥٨	الوعاء الزكوي قبل صافي الخسارة المعدلة للسنة
(٢٥٠,٩٢٦)	(٦١٨,٧٩٥)	صافي الخسارة المعدلة للسنة
١,٨٦٩,٢٩٥	٢,٦٠٧,٤٦٣	الوعاء الزكوي

تستحق الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الخسارة المعدلة، أيهما أعلى.

٣-١٥ الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لكافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ولكن لم يتم إجراء الربوط الزكوية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد.

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٦,٢٧٧	٤٦١,٢٧٢	أتعاب خدمة وأتعاب مهنية
١٨٢,٠١٢	٤٧٢,٦٠٩	اشتراكات
٢٤,٤٥٧	٦٩,٥٤٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٦)
٣,٥٨٥	٥١,٠٩٣	ضريبة استقطاع
٤١,٣٤٥	٤١,٤٤٨	تأمين تعويضي
٢٧,٦٤٦	٢١,٤٢٩	تراخيص ورسوم حكومية
٢٠,٢٤٦	٢٠,٤١١	رسوم حكومية
٧,٨٥٩	١٦,٠٤٧	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
٨,١١٨	٧,٧٦١	ضيافة ونظافة
٣٢,٩٣٩	٢,٢٥٠	إيجار
٢٧٥	٢,١١٥	دعاية وإعلان
٨٧٢	٨٥٢	أعباء بنكية
١,٢٧١	٢٨٣	قرطاسية
٣٧,٧٥٣	٧٢,٦١٢	أخرى
٦٣٤,٦٥٥	١,٢٣٩,٧٢٩	

شركة رزين المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧- تكاليف التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٣٢	٥,٤٠٧	عمولة على التزامات الإيجار (إيضاح ١٤)
-	١,٣٧٨	عمولة على التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ١٢)
١,٧٣٢	٦,٧٨٥	

١٨- المصاريف الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٤٣	١٠,٤٠٤	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات

١٩- الإيرادات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤٤,٨٣٢	تعويضات من صندوق تنمية الموارد البشرية
١,٥٤٦	١٤,٦٢٦	عمولة على ودائع لأجل (إيضاح ٧)
-	١,٧٣٩	ربح استبعاد موجودات حق الاستخدام
١٣,٧٨٩	-	عكس قيد التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٥,٣٣٥	٦١,١٩٧	

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٨٨٩,٠٥٣	٣,٦٨٨,٤٢١	نقدية وشبه نقدية
٢,٠١٨	٢١,٨٩٠	مدينون وموجودات عقود
٣,٨٩١,٠٧١	٣,٧١٠,٣١١	إجمالي الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة

(ب) المطلوبات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٥٦	٦٩٨,١٦٠	مطلوبات عقود
١١٠,٤٧٤	٢١١,٩٩٠	التزامات إيجار
١١٣,٨٣٠	٩١٠,١٥٠	إجمالي المطلوبات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة

(ج) قياس القيمة العادلة

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية ودمم المدينة التجارية، وتتكون المطلوبات المالية من المصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين والتزامات عقود الإيجار. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تقارب القيمة الدفترية لها بتاريخ إعداد القوائم المالية ويرجع ذلك في الأساس إلى تواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل وإعادة التسعير المتكرر لهذه الأدوات وتصنف ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، لم تكن هناك أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

٢١- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتكون المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة بمطلوبات العقود والمطلوبات الأخرى. بينما تشمل الموجودات الرئيسية المالية على النقدية وشبه النقدية والموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة التي تنشأ مباشرة من عملياتها.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة العليا بالشركة بالإشراف على إدارة هذه المخاطر. تقوم الإدارة العليا بالشركة بالتأكد بأن نشاطات المخاطر المالية للشركة تحكمها سياسات وإجراءات ملائمة وأنه يتم تحديد وقياس وإدارة المخاطر المالية طبقاً لسياسات وأهداف المخاطر الخاصة بالشركة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات الخاصة بإدارة كافة هذه المخاطر، كما هو ملخص أدناه:

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تشمل مخاطر السوق التي تنطبق على الشركة نوعين من المخاطر: مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن التعرض للمخاطر المتنوعة المصاحبة لأثر التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. يعتبر أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في دخل العملات على الأدوات المالية المتأثرة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة أثراً من الآثار غير الجوهرية.

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يتعلق تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي بصورة رئيسية بالأنشطة التشغيلية الخاصة بالشركة (عندما تكون الإيرادات والمصاريف مسجلة بعملة أجنبية).

لم تقم الشركة بإجراء معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي خلال السنة المالية. وعليه، لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات أجنبية.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من أنشطتها التشغيلية ومن أنشطتها الاستثمارية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ريال سعودي	ريال سعودي
نقدية وشبه نقدية	٣,٦٨٨,٤٢١	٣,٨٨٩,٠٥٣
مدينون وموجودات عقود	٢١,٨٩٠	٢,٠١٨

تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستخدم مخصص الخسائر المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية الخاصة بها المقاسة بالتكلفة المطفأة. عليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، تعتبر الإدارة أن احتمال التعثر في السداد منخفض للغاية لأن الأطراف المقابلة لديها تصنيفات ائتمانية قوية. وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مخصص خسارة حيث أن أي انخفاض في القيمة سيكون غير جوهري بالنسبة للشركة.

٢١- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبة متطلبات رأس المال العامل والتدفقات النقدية بصورة منتظمة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر الأموال الكافية من المساهمين.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصومة في حالة مطلوبات العقود والدفعات التعاقدية المخصومة في حالة التزامات عقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	من سنة إلى		
	أقل من سنة	ثلاث سنوات	صافي القيمة الدفترية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
مطلوبات عقود	٦٩٨,١٦٠	-	٦٩٨,١٦٠
التزامات إيجار	٩٠,٥٠٠	١٤٠,٦٩٨	٢١١,٩٩٠
الإجمالي	٧٨٨,٦٦٠	١٤٠,٦٩٨	٩١٠,١٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
مطلوبات عقود	٦٤٣,٩٤٤	-	٦٤٣,٩٤٤
التزامات إيجار	٧٦,٠٠٠	٣٦,١١٢	١١٠,٤٧٤
الإجمالي	٧١٩,٩٤٤	٣٦,١١٢	٧٥٤,٤١٨

٢٢- إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس المال الخاص بالشركة يشتمل رأس المال على رأس المال المصدر والمدفوع. ويتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالشركة في زيادة المنفعة للمساهمين.

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق وتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. وتراقب الإدارة بشكل دوري نمو الأعمال، والمخاطر المتعلقة بجودة الموجودات، وهامش الربح. وكما يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن الشركة لديها رأس مال كافي للوفاء بالتزاماتها الخارجية.

٢٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة من القوائم المالية السنوية لعام ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية وذلك على النحو التالي:

معاد تصنيفه من دخل من ودائع	معاد تصنيفه إلى إيرادات أخرى	(ريال سعودي)
		١,٥٤٦

٢٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

لم تكن هناك أي تعهدات أو التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

٢٥- الأحداث اللاحقة

ترى إدارة الشركة أنه لا توجد أحداث هامة بعد نهاية الفترة المالية، والتي من شأنها أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.