

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
٥-١	تقرير المراجع المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٢-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة رسن لتقنية المعلومات (شركة مساهمة سعودية)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة رسن لتقنية المعلومات (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية حسب ما ينطبق منه على مراجعة القوائم المالية الموحدة للمنشآت ذات الاهتمام العام، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجع حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وفيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته في ذلك السياق.

لقد التزمنا بمسؤولياتنا التي تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. عليه، شملت مراجعتنا القيام بإجراءات صممت للرد على تقوينا لمخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا في المراجعة عن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة رسن لتقنية المعلومات
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
إثبات الإيرادات قامت المجموعة بإثبات إيراداتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من المصادر الرئيسية التالية: • تأميني: ٣٩٠,٨ مليون ٤؛ (٢٠٢٤: ٢٤٥,٦ مليون ٤). • تريزا للتأجير: ٢٤٣ مليون ٤؛ (٢٠٢٤: ١٠٧,٦ مليون ٤). يُعد إثبات الإيرادات لهذه المصادر مجالاً مهماً لتركيز المراجعة نظراً للاعتبارات الرئيسية التالية: الأحكام المتعلقة بإثبات الإيرادات: تتضمن الإيرادات من شركتي تأميني وتريزا للتأجير أصحاب مصلحة متعددين (على سبيل المثال، العملاء والبنوك وشركات التأمين ومقدمي الخدمات)، مما يتطلب تقييم ما إذا كانت المجموعة تعمل بصفتها كأصيل أو وكيل. القطع والاكتمال: نظراً لحجم المعاملات المرتفع، فإن ضمان تسجيل الإيرادات في الفترة الصحيحة أمر بالغ الأهمية لدقة القوائم المالية الموحدة. انظر الإيضاح (٣) حول القوائم المالية الموحدة الذي يبين السياسة المحاسبية الجوهرية المتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء؛ والإيضاح (٤) الذي يبين الإفصاح عن الأحكام والتفديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات الإيرادات - الأصيل مقابل الوكيل؛ والإيضاح (١٩) الذي يبين الإفصاح عن الإيرادات.	• حصلنا على فهم لسياسات المجموعة وإجراءاتها وضوابطها الرقابية المتعلقة بإثبات الإيرادات. • قمنا بتقييم تطبيق الإدارة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيراد من العقود مع العملاء، بما في ذلك تحديد واجبات الأداء وتوقيت إثبات الإيرادات. • قمنا بتقييم ما إذا كانت المجموعة تعمل بصفتها كأصيل أو وكيل لمصادر تدفقات الإيرادات من شركتي تأميني وتريزا للتأجير من خلال؛ 0 فحص الاتفاقيات التعاقدية لتحديد ما إذا كانت المجموعة لديها سيطرة على الخدمات المقدمة قبل تحويلها إلى العميل، 0 تقييم تقدير التسعير ومخاطر المخزون ومسؤوليات التنفيذ لتحديد إثبات الإيرادات الإجمالية مقابل الإيرادات الصافية. • قمنا بإعادة احتساب الإيرادات لكل مصدر تدفق هام بناءً على أسعار العمولات المتفق عليها. • قمنا بإجراء اختبار القطع في نهاية السنة للتأكد من إثبات الإيرادات في الفترة المناسبة. • قمنا بتحليل الاتجاهات والمقارنات بالبيانات التاريخية لتحديد أنماط الإيرادات غير الاعتيادية. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة رسن لتقنية المعلومات
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
تكلفة التطوير قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، برسملة تكاليف تطوير بمبلغ ٥٨,٦٧ مليون ٲ (٢٠٢٤: ٢٧,٥ مليون ٲ) . تقوم المجموعة برسملة تكاليف التطوير للمشاريع كموجودات غير ملموسة وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح (٣) حول القوائم المالية الموحدة. عند تحديد المبلغ المرسل، تُطبق الإدارة حكماً بشأن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من المشروع والفترة المتوقعة للمنفعة الاقتصادية. وكذلك معايير رسملة تكاليف التطوير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٨. انظر الإيضاح (٣) حول القوائم المالية الموحدة الذي يبين السياسة المحاسبية الجوهرية المتعلقة بتكاليف البحث والتطوير؛ والإيضاح (٤) الذي يبين الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بتكاليف تطوير الموجودات غير الملموسة؛ والإيضاح (١٠) الذي يبين الإفصاح عن الموجودات غير الملموسة.	- قمنا بفحص البيانات الأساسية المستخدمة في حساب تكاليف التطوير المرسملة، بما في ذلك تقارير الرواتب والتكاليف المرسملة السنوية لعينة من المطورين. - قمنا بتقييم واختبار افتراضات الإدارة المطبقة على رسملة تكاليف التطوير لضمان الامتثال لمعيار المحاسبة الدولي (٣٨) - الأصول غير الملموسة. - قمنا باختبار طبيعة تكاليف التطوير للعينات المختارة للتأكد من أن المصاريف المرتبطة مباشرة بها هي التي تم رسملتها فقط. - قمنا بتقييم تكاليف التطوير المتكبدة خلال السنة من خلال فحص الوثائق الداعمة والمناقشات مع الإدارة الفنية والمالية العليا لتقييم افتراضات الإدارة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية من المشاريع ذات الصلة. - قمنا بفحص خرائط طريق المنتج لفهم أعمال التطوير المنجزة خلال السنة والأنشطة المخطط لها للفترة التالية، وضمان التوافق مع المشاريع الرئيسية للمجموعة. - قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتكاليف المرسملة من خلال فحص الحسابات وتقييم تأثير أي نسبة تخفيض (خصم) يتم تطبيقها على وقت التطوير غير القابل للرسملة. - قمنا بمطابقة التكاليف المرسملة مع ميزان المراجعة لضمان اكتمال ودقة المبالغ المسجلة للعينة المختارة. - قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجع الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقريرها السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

**تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة رسن لتقنية المعلومات
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ (تتمة)
وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المجموعة 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 المجموعة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف 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 تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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 وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري 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 للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة رسن لتقنية المعلومات
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

• استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقويم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

• تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

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.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



عبدالعزيز سعود العريفي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٧٢)

الرياض: ٩ رمضان ١٤٤٧ هـ
(٢٦ فبراير ٢٠٢٦ م)

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
#	#		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٤٥١,٠٣٠,٢٥٨	٧٤٠,٩٦٤,١٢٣	٥	النقدية وشبه النقدية
٢٢,٤٦٩,٨٥٤	١٥,٢١١,١٧٧	٦	النقدية المقيدة
٣٥١,٢١٥,٧٩٧	٤٧٠,٣٠٩,٥٤٤	٧	المدينون التجاريون والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٢٦,٥٤٨,٧٣٤	١,٠٤٩,٨٠٧	٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٥١,٢٦٤,٦٤٣	١,٢٢٧,٥٣٤,٦٥١		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١٦,٠٤٧,٣٤٧	١٥,٨٢٣,٨٥٦	٩	ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٢٨,٦٥٤	١٠٠,٧٨٦,٠٢٢	١٠	موجودات غير ملموسة
٤,١٩٤,٣٢٢	٣,٧٤٠,٨٥٧	١١	موجودات حق الاستخدام
٣٠٨,٠٢٥	-	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٥٧٨,٣٤٨	١٢٠,٣٥٠,٧٣٥		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٩٣١,٨٤٢,٩٩١	١,٣٤٧,٨٨٥,٣٨٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
٤٨٤,٤٦٥,٧٦٦	٦٠٤,٣٣٤,٩٠٤	١٢	الدائنون التجاريون والدائنون الآخرون
٢,٨٩٩,٥٣٧	٢١,٦٤١	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٨٢٧,٤٢١	٢,٢١٢,٦٩٨	١١	التزام عقد إيجار - متداول
١٥,٧٢٠,١٩٤	٢١,٩٠٥,٤٩٧	١٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٥٠٤,٩١٢,٩١٨	٦٢٨,٤٧٤,٧٤٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١٠,٠٠٧,٢١٨	١٢,٢١٤,٣٧٩	١٤	التزامات المنافع المحددة للموظفين
-	٢١,٠٦٠	١٣	التزام ضريبة مؤجلة
٢,٠٢٧,٢٢٠	١,٧٣٦,٣٠٧	١١	التزام عقد إيجار - غير متداول
١٢,٠٣٤,٤٣٨	١٣,٩٧١,٧٤٦		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٥١٦,٩٤٧,٣٥٦	٦٤٢,٤٤٦,٤٨٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٧٥,٨٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٧,٠٠٠	١٥	رأس المال
-	(٨٨٢,٤٩٨)	١٧	أسهم محتفظ بها لشراء أسهم الموظفين
١٨٨,٤٤٤,٣٣٠	١٨٩,٦٤٣,٢٦١		علاوة إصدار
٦,٤٤٤,٥٤٢	٦,٤٤٤,٥٤٢	١٦	احتياطي نظامي
-	٣٨,٩٢٧,٩١٢	١٧	احتياطي الدفع على أساس الأسهم
١٤٢,٧٢٩,٨٧٣	٣٩٢,٢٤٧,٥١٥		أرباح مبقاة
(٢,٧١٠,٨٤٤)	(١,٧٩٧,٨٠١)	١٤	احتياطي تقييم اکتواري
٤,١٨٧,٧٣٤	٣,٣٤٨,٩٦٩		احتياطي تحويل عملات
٤١٤,٨٩٥,٦٣٥	٧٠٥,٤٣٨,٩٠٠		إجمالي حقوق المساهمين
٩٣١,٨٤٢,٩٩١	١,٣٤٧,٨٨٥,٣٨٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
ماجد عبدالله البواردي

المدير المالي
يزيد حسام الهياف

الرئيس التنفيذي
مؤيد عبدالله الفلاج

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
#	#		
٣٥٨,٣٢٩,٩٠٠	٦٥٣,٢٥٢,٢٣٣	١٩	إيرادات من عقود مع العملاء
(١٢٠,١٨٧,٦٧٩)	(١٨٨,٣٤٥,٥٣٢)	٢٠	تكلفة إيرادات
٢٣٨,١٤٢,٢٢١	٤٦٤,٩٠٦,٧٠١		إجمالي الربح
(٩٢,٣٢٩,٤٦٣)	(١٠٥,٧٦٥,٣٣٥)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٦,٩٦٤,٩٠٨)	(١٠٧,٧٢٩,٠١٥)	٢٢	مصاريف تسويق
٩٨,٨٤٧,٨٥٠	٢٥١,٤١٢,٣٥١		ربح العمليات
(٥٢٢,٦٤٩)	(١,٣٥٤,٤٥٢)	٢٣	تكاليف تمويل
١٢,٠٦٤,٥٤٠	١٩,٠٣٠,٨٢٨	٢٤	إيرادات أخرى
١١٠,٣٨٩,٧٤١	٢٦٩,٠٨٨,٧٢٧		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٢,٩١٢,٣٠١)	(١٩,٣١١,٩٢٨)	١٣	الزكاة
(٢,٧٤٩,٦٤٣)	(٢,٩٧٠,٣٨٦)	١٣	ضريبة الدخل، صافي
٩٤,٧٢٧,٧٩٧	٢٤٦,٨٠٦,٤١٣		صافي دخل السنة
٣,٩١٦,٧٠٣	(٨٣٨,٧٦٥)		(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر الذي قد يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: فروقات صرف ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(١,٠٠٨,٤٥٠)	٩١٣,٠٤٣	١٤	(الخسارة الشاملة الأخرى) التي لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٩٧,٦٣٦,٠٥٠	٢٤٦,٨٨٠,٦٩١		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٢٩	٣,٢٦	١٨	ربحية السهم ربحية السهم العائدة للمساهمين العاديين في الشركة (الأساسي والمخفض)

رئيس مجلس الإدارة
ماجد عبدالله البواردي

المدير المالي
يزيد حسام الهياف

الرئيس التنفيذي
مؤيد عبدالله الفلاج

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس المال	الأسهم المحتفظ بها لخطة شراء أسهم الموظفين	علاوة إصدار	احتياطي الدفع على أساس الأسهم	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي تقييم اكتواري	احتياطي تحويل عملات	إجمالي حقوق المساهمين
ـ/ـ	ـ/ـ	ـ/ـ	ـ/ـ	ـ/ـ	ـ/ـ	ـ/ـ	ـ/ـ	ـ/ـ
٧٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٥٤,٣٨٥	٤٧,٦٧٠,٦٣٠	(١,٧٠٢,٣٩٤)	٢٧١,٠٣١	١٢٠,٩٩٣,٦٥٢
-	-	-	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٩٧	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٩٧
-	-	-	-	-	-	(١,٠٠٨,٤٥٠)	٣,٩١٦,٧٠٣	٢,٩٠٨,٢٥٣
-	-	-	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٩٧	(١,٠٠٨,٤٥٠)	٣,٩١٦,٧٠٣	٩٧,٦٣٦,٠٥٠
٥,٣٠٠,٠٠٠	-	١٩٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٩٦,١٠٠,٠٠٠
-	-	(٦,٠٤٠,٤٥٢)	-	-	-	-	-	(٦,٠٤٠,٤٥٢)
-	-	٣,٦٨٤,٧٨٢	-	-	-	-	-	٣,٦٨٤,٧٨٢
-	-	-	-	-	٢,٥٢١,٦٠٣	-	-	٢,٥٢١,٦٠٣
-	-	-	-	٢,١٩٠,١٥٧	(٢,١٩٠,١٥٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٩٧	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٩٧
٧٥,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٨,٤٤٤,٣٣٠	-	٦,٤٤٤,٥٤٢	١٤٢,٧٢٩,٨٧٣	(٢,٧١٠,٨٤٤)	٤,١٨٧,٧٣٤	٤١٤,٨٩٥,٦٣٥
-	-	-	-	-	٢٤٦,٨٠٦,٤١٣	-	-	٢٤٦,٨٠٦,٤١٣
-	-	-	-	-	-	٩١٣,٠٤٣	(٨٣٨,٧٦٥)	٧٤,٢٧٨
-	-	-	-	-	٢٤٦,٨٠٦,٤١٣	٩١٣,٠٤٣	(٨٣٨,٧٦٥)	٢٤٦,٨٨٠,٦٩١
١,٧٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	(١,٧٠٧,٠٠٠)	-	-	-
-	(١,٧٠٧,٠٠٠)	-	-	-	١,٧٠٧,٠٠٠	-	-	-
-	-	٣٩,٤٧٨,٧٩٧	-	-	-	-	-	٣٩,٤٧٨,٧٩٧
-	١٥,٥٠٠	١,١٩٨,٩٣١	(٥٥٠,٨٨٥)	-	٨٢,٢٠٠	-	-	٧٤٥,٧٤٦
-	٨٠٩,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٠٠٢
-	-	-	-	-	٢,٦٢٩,٠٢٩	-	-	٢,٦٢٩,٠٢٩
٧٧,٥٠٧,٠٠٠	(٨٨٢,٤٩٨)	١٨٩,٦٤٣,٢٦١	٣٨,٩٢٧,٩١٢	٦,٤٤٤,٥٤٢	٣٩٢,٢٤٧,٥١٥	(١,٧٩٧,٨٠١)	٣,٣٤٨,٩٦٩	٧٠٥,٤٣٨,٩٠٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي دخل السنة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إصدار رأس المال (إيضاح ١٥)

تكلفة المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال (إيضاح ١٥)

مساهمة من مساهمين مؤسسين (إيضاح ٨)

ضريبة الدخل المستردة من قبل المساهم غير السعودي (إيضاح ٨)

محول إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٦)

صافي دخل السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي دخل السنة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة

زيادة رأس المال (إيضاح ١٥)

الأسهم المحتفظ بها لخطة شراء أسهم الموظفين (إيضاح ١٧)

احتياطي الدفع على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)

منح أسهم خلال السنة (إيضاح ١٧)

أسهم مصدرة للموظفين (إيضاح ١٧)

ضريبة الدخل المستردة من قبل المساهم غير السعودي (إيضاح ٨)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرئيس التنفيذي

مؤيد عبدالله الفلاج

المدير المالي

يزيد حسام الهياف

رئيس مجلس الإدارة

ماجد عبدالله البواردي

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
#	#	
١١٠,٣٨٩,٧٤١	٢٦٩,٠٨٨,٧٢٧	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لتسوية الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٤,٠٥٧,٨٤٨	٤,٧٥٢,٥٠٥	٩ استهلاك ممتلكات ومعدات
٨,٠٤٧,٧٧٦	١١,٨٣١,٩٤٠	١٠ إطفاء موجودات غير ملموسة
-	٦,٠٧٧,٥٣٥	١٠ مخصص للانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة
٢,٦٢٨,٩٧٥	٢,٩٨٦,٧١٩	١١ استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	(١٤,٧٥١)	مكسب من التوقف عن إثبات الأصل المؤجر
(٤,٦٥٣,٩٨٩)	(٥,١٥٠,٦٨٩)	٢٤ فائدة على ودائع تحت الطلب
(٥,٦٠٩,٩٥٣)	(١٢,٣٠٢,٠٧٢)	٢٤ فائدة على ودائع قصيرة الأجل
٢,٦٦٨,٢٤٥	٧,١٢٦,٤٤٩	٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى (عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة
٨,٧٦٢,٤١٢	(٨,٧٦٢,٤١٢)	٨ مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,٤٤٢,٦٨٩	٤,٠٥٥,١٦٠	١٤ مصروف الدفع على أساس الأسهم
٢٧٠,٧٧٦	٧٢٣,٢٤٥	١١ تكاليف تمويل ناتجة عن التزام عقود الإيجار
١٢٩,٠٠٤,٥٢٠	٣٠٢,٨٠٠,٣٠٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل تغيرات رأس المال العامل
		تغيرات رأس المال العامل:
(٣١٤,٢٣١,٩٤٦)	(١٢٢,٩١٥,٨٨٧)	٦ مدينون تجاريون ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١١,٨٤٧,٤٧١	٧,٢٥٨,٦٧٧	نقدية مقيدة متعلقة بخدمات بوابة الدفع
٣٤,٠٠٥,٨٤٣	٣٦,٨٩٠,٣٦٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٠٧,٢٧٤,٦٨٣	١١٩,٨٦٩,١٣٨	دائنون تجاريون ودائنون آخرون
٣١٩,٤٦١	(٢,٨٧٧,٨٩٦)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٦٨,٢٢٠,٠٣٢	٣٤١,٠٢٤,٧٠٢	النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٧٠,٤٩٥)	(١٣,٠٢٦,٧٩٤)	١٣ زكاة مدفوعة
(١,٧٧١,٩٩٦)	(٢,٧٤٦,٥١٥)	١٣ ضريبة دخل مدفوعة
(٢٧٠,٧٧٦)	(٧٢٣,٢٤٥)	تكاليف تمويل مدفوعة على التزامات عقود الإيجار
٣,١٣٥,٠٤٤	٩,٨٢٢,٢٦٥	١٤ فائدة مستلمة على ودائع قصيرة الأجل
(٤٢٦,٣٣٣)	(٩٢٨,٢٩٣)	منافع محددة مدفوعة للموظفين
١٦٥,١١٥,٤٧٦	٣٣٣,٤٢٢,١٢٠	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٨١,٩٦٢)	(٤,٤٥٩,٢٥٩)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
٤,٦٥٣,٩٨٩	٥,١٥٠,٦٨٩	٢٤ فائدة مستلمة على ودائع تحت الطلب
(٢٧,٥٠٠,٢٢٢)	(٤١,٥٧٥,٩٩٢)	١٠ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٢٦,٤٢٨,١٩٥)	(٤٠,٨٨٤,٥٦٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٩٣,٧٤٤,٣٣٠	-	متحصلات من إصدار رأس المال من خلال الطرح العام الأولي، صافي تكلفة المعاملات
-	٧٣٠,٢٤٦	متحصلات من من الأسهم المكتسبة المتعلقة بدفعات الأسهم للموظفين
(١,٨٦٢,٠١٩)	(٢,٤٤٥,٣٩٠)	التزام عقد إيجار مدفوع
١٩١,٨٨٢,٣١١	(١,٧١٥,١٤٤)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٣٣٠,٥٦٩,٥٩٢	٢٩٠,٨٢٢,٤١٤	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٧٠,٢٣٢	(٨٨٨,٥٤٩)	تسويات تحويل عملات
١١٦,٤٩٠,٤٣٤	٤٥١,٠٣٠,٢٥٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤٥١,٠٣٠,٢٥٨	٧٤٠,٩٦٤,١٢٣	٥ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		المعاملات الهامة غير النقدية:
١,٨١٧,٣٩٨	٣,٠٥٨,٠٩٥	١١ إضافة إلى موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

رئيس مجلس الإدارة
ماجد عبدالله البواردي

المدير المالي
يزيد حسام الهياض

الرئيس التنفيذي
مؤيد عبدالله الفلاح

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١- التنظيم والأنشطة

شركة رسن لتقنية المعلومات ("الشركة" أو "الشركة الأم")، هي شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٧٦٦٦٣ وتاريخ ٥ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ مايو ٢٠١٦م) والرقم الموحد ٧٠٠٩٤٤٤٠١٤. الشركة مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول) وأسهمها مطروحة للتداول العام. يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض وعنوانها المسجل هو مبنى رقم ٣٤١٣، طريق الثمامة، قرطبة، الرياض، المملكة العربية السعودية، ١٣٢٤٨.

تزاوّل الشركة أعمال البيع بالجملة عن طريق الإنترنت، والنشر الإلكتروني، ونشر البرامج الجاهزة، وتحليل النظم، وتصميم وبرمجة البرمجيات حسب الطلب، وصيانة برمجيات وتصميم صفحات المواقع، وإقامة البنية الأساسية لاستضافة المواقع على الشبكة، وتقديم خدمات الرسائل القصيرة وتصميم المواقع الإلكترونية.

تعمل الشركة حاليًا في توفير خدمات تجميع التأمين ومزادات السيارات عبر الإنترنت وخدمات التأمين على التاجير عبر الإنترنت. ويرد تفصيل الإيرادات حسب المنتج في الإيضاح (١٩).

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها (يشار إليها مجتمعة مع الشركة بـ "المجموعة") المدرجة أدناه:

الشركة التابعة	بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	نسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
شركة رسن لتصميم نظم الحاسب الآلي ش.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	تصميم برمجيات نظم الحاسب الآلي ومعدات الاتصالات	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة رسن المحدودة	جمهورية مصر العربية	تحليل وتصميم البرامج وقواعد البيانات والتطبيقات وكافة الخدمات ذات العلاقة	١٠٠٪ (*)	١٠٠٪ (*)	١٠٠٪ (*)
شركة أول مزادة لتقنية المعلومات المحدودة	المملكة العربية السعودية	تعمل الشركة في مزادات السيارات والقطر والتخزين	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني	المملكة العربية السعودية	وساطة التأمين الإلكتروني	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة تريزا المحدودة	المملكة العربية السعودية	تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة وتصميم الواجهات وتجربة المستخدم وتطوير التطبيقات	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة نيكستين سولوشنز	المملكة العربية السعودية	أنشطة الوساطة في مجال التمويل الرقمي	١٠٠٪	-	-

(*) يمتلك السيد مؤيد عبد الله سليمان الفلاح (مساهم في الشركة) نسبة ١٪ من ملكية شركة رسن المحدودة - مصر، لصالح الشركة.

• شركة رسن لتصميم نظم الحاسب الآلي ش.ذ.م.م هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بموجب القانون الاتحادي في الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات في الإمارات العربية المتحدة")، في دبي في الإمارات العربية المتحدة بموجب السجل التجاري ٧٧٩١٣٩ الصادر بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٠ من قبل دائرة التنمية الاقتصادية - حكومة دبي يقع العنوان المسجل للشركة في مكتب رقم ١١٠٢، ميداس آر أي إف المحدودة، الخليج التجاري، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

• شركة رسن المحدودة هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بموجب القانون المصري رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ("قانون الشركات المصري")، في القاهرة، جمهورية مصر العربية، بموجب السجل التجاري رقم ١٣٧٦١٩ الصادر بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢٠ من قبل وزارة التموين والتجارة الداخلية - جمهورية مصر العربية. يقع العنوان المسجل للشركة في الدور الأرضي، كونكورد، مبنى رقم ٣٣٤، شارع ٩٠ الجنوبي، التجمع الخامس القاهرة الجديدة.

١- التنظيم والأنشطة (تتمة)

- شركة أول مزودة لتقنية المعلومات المحدودة هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٢٧٦٦٩ الصادر بتاريخ ٢٤ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢٠). يقع العنوان المسجل للشركة في مبنى رقم ٣٤١٣، طريق الثمامة، قرطبة، الرياض، المملكة العربية السعودية، ١٣٢٤٨.
- شركة تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٣٨٩١٣ الصادر بتاريخ ١٢ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠٢٢). يقع العنوان المسجل للشركة في الطابق الأول، مبنى أرغان، طريق الثمامة، حي المونسية، الرياض، المملكة العربية السعودية، ١٣٢٤٩.
- شركة تريزا المحدودة، هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٦٧٩٩٠ الصادر بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٤هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٣). يقع العنوان المسجل للشركة في الطابق الأول، مبنى أرغان، طريق الثمامة، حي المونسية، الرياض، المملكة العربية السعودية، ١٣٢٤٩.
- شركة نيكستين سولوشنز، هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالرقم الموحد ٧٠٥٢٧٠٢٧٥٥ الصادر في ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٧هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٥). العنوان المسجل للشركة هو طريق الثمامة، قرطبة، الرياض، المملكة العربية السعودية، ١٣٢٤٨.

٢- أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

العرف المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التزامات المنافع المحددة للموظفين، التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها كما هو موضح أعلاه في الإيضاح (١)، ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عند حصول الشركة الأم على السيطرة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن عملية التوحيد عندما تفقد الشركة الأم هذه السيطرة على الشركة التابعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها القدرة في التأثير على العوائد من خلال ممارسة نفوذها على الشركة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- أ) نفوذ على المنشأة المستثمر فيها (مثل: حقوق قائمة تعطي المجموعة القدرة الحالية على توجيه النشاطات ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها)،
- ب) التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها، و
- ج) القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وبوجه عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- أ) الترتيب التعاقدية (الترتيبات التعاقدية) مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- ب) الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- ج) حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا ما كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن عملية التوحيد عندما تفقد المجموعة هذه السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة وحتى تخلي المجموعة عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

يتعلق الربح أو الخسارة وكل مكون من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة كي تتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات بين شركات المجموعة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تتوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم إثبات كافة المكاسب أو الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد قوائمها المالية الموحدة:

تصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تقوم المجموعة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة كمتداولة / غير متداولة. يعتبر الأصل متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو ينوي بيعه أو استنفاده خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون في صورة نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيوداً على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف المجموعة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاً، وذلك:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف المجموعة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقرير.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر منفعة يجب أن تكون متاحة للمجموعة.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصل أو الالتزام وأنهم يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية لهم.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه بالطريقة المثلى.

تستخدم المجموعة طرق تقييم 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 الموحدة 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 تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - القابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير القابلة للملاحظة.

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

تقوم المجموعة بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتحقق من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى.

تقوم المجموعة أيضاً بمقارنة التغير في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

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

الإيرادات من العقود مع العملاء

تقدم المجموعة خدمات التجميع المتعلقة بالتأمين على السيارات والتأمين الصحي ومزادات السيارات عبر الإنترنت. علاوةً على ذلك، تقدم المجموعة منصة تأجير عبر الإنترنت للبنوك، وتشارك أيضاً في تطوير برنامج تحليلات التأمين (حلول آر) الذي يسمح لعملائها بإجراء تحليلات التأمين. يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء عند تحويل السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس العوض الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تلك البضائع أو الخدمات. بالنسبة لخدمات تجميع التأمين، وجدت المجموعة أنها تعمل بصفتها كوكيل في مثل هذه الترتيبات.

تستخدم المجموعة نموذجاً مكوناً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات كما هو مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيراد من العقود مع العملاء. وعلى وجه الخصوص، يوجد لدى المجموعة السياسات التالية بشأن تحديد واجبات الأداء، وتوزيع سعر المعاملة وإثبات الإيرادات الموزعة على كل واجب من واجبات الأداء.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

تحديد واجبات الأداء:

في بداية كل عقد يتم إبرامه مع العميل، تقوم المجموعة بتحديد البضائع المتنوعة المتعهد بها في العقد، وتقويم ما إذا كانت تلك البضائع قابلة للتمييز بذاتها، وبالتالي تعتبر واجبات أداء مستقلة. تعتبر البضائع المتعهد بتحويلها إلى العميل قابلة للتمييز بذاتها عندما يمكن للعميل الاستفادة من البضائع بشكل منفرد أو مع موارد أخرى تكون متوفرة فوراً للعميل، ويعتبر تعهد المجموعة بتحويل البضائع إلى العميل قابل للتمييز بصورة مستقلة عن التعهدات الأخرى المنصوص عليها في العقد.

توزيع سعر المعاملة:

تقوم المجموعة بتحديد سعر المعاملة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) وتوزيعه على كل واجب من واجبات الأداء المحددة في العقد على أساس أسعار البيع المستقلة النسبية للخدمات (سواء كانت قابلة للملاحظة أو التقدير بصورة مباشرة).

إثبات الإيرادات الموزعة على كافة واجبات الأداء:

تقوم المجموعة بإثبات البيع في وقت إصدار الفاتورة.

العوض المتغير

إذا اشتمل العوض المنصوص عليه في العقد على مبلغ متغير، ستقوم المجموعة في نهاية السنة بتعديل مبلغ العوض الذي تستحقه المجموعة مقابل تحويل الخدمات المتعهد بها إلى العميل.

الإيرادات الأخرى

يتم إثبات الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تحققها.

الزكاة والضريبة

الزكاة

تخضع الشركة والشركات التابعة لها في المملكة العربية السعودية للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يجنب مخصص للزكاة على أساس مبدأ الاستحقاق ويحمل على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم احتساب مبلغ الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو صافي الدخل المعدل، أيهما أعلى. يتم تسجيل أي اختلاف في التقدير عند الموافقة على الربط النهائي.

ضريبة الدخل

يخضع المالكون المؤسسون للمجموعة غير السعوديين في المملكة العربية السعودية لضريبة الدخل على الشركات في المملكة العربية السعودية على أساس حصتهم في النتائج، والتي يتم تضمينها كمصروف للفترة الحالية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المتداولة للفترة الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من أو دفعه إلى الهيئات الضريبية المعنية. إن معدلات الضرائب وأنظمة الضرائب المستخدمة لحساب مبلغ ضريبة الدخل المستحقة على الشركات هي تلك التي يتم تطبيقها أو سنّها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية للشركة بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير وتجنب المخصصات، حسبما هو ملائم. يتم قياس موجودات ومطلوبات المتداولة ضريبة الدخل للفترة الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من أو دفعه إلى الهيئات الضريبية. يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الضريبة المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة الناشئة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في القوائم المالية، باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة التي يتم إثباتها فقط إلى الحد الذي يحتمل أن يتوفر فيه ربح خاضع للضريبة يمكن من خلاله الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم أو الاعتمادات الضريبية المحمولة أو الخسائر الضريبية. يتم فحص القيمة المحمولة لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

ضريبة القيمة المضافة

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

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق ذلك.
- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة شاملة مبلغ ضريبة القيمة المضافة

يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من - أو المستحق الدفع إلى - هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي الموحدة.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للشركة الأم. بالنسبة لكل منشأة، تقوم المجموعة بتحديد العملة الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية. تقوم المجموعة باستخدام طريقة التوحيد المباشر، وعند استبعاد العملية الخارجية، تعكس المكاسب أو الخسائر المعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، المبلغ الناتج عن استخدام هذه الطريقة.

(١) المعاملات والأرصدة

يتم، في الأصل، تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل منشآت المجموعة بالأسعار الفورية للعملة الوظيفية المعينة بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة أو لا للإثبات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ التقرير. يتم إثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في الربح أو الخسارة.

تحول البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. وتحول البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معالجة المكاسب أو الخسائر عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع إثباتات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود (أي أن فروقات التحويل الناتجة عن البنود التي يتم إثبات مكاسب أو خسائر القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يتم إثباتها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي). عند تحديد أسعار التحويل الفورية المستخدمة عند الإثبات الأولي للأصل ذو العلاقة أو المصاريف أو الإيرادات (أو جزء منه) عند التوقف عن إثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية المتعلقة بالعوض المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه المجموعة في الأصل بإثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناتجة من العوض المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

(٢) شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات الخاصة بالعمليات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير ويتم تحويل قوائم الربح أو الخسارة الخاصة بها بمتوسط أسعار التحويل السائدة خلال الفترة. يتم إثبات فروقات التحويل الناتجة عن تحويل العملات لأغراض التوحيد في الدخل الشامل الآخر. وعند استبعاد أي عملية خارجية، يعاد تصنيف بنود الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك العملية الأجنبية إلى الربح أو الخسارة.

تعتبر الشهرة الناتجة عند الاستحواذ على العمليات الخارجية وكذلك تسويات القيمة العادلة إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة عند الاستحواذ كموجودات ومطلوبات خاصة بالعمليات الخارجية، وتحول بأسعار التحويل الفورية بتاريخ التقرير.

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة مطروحاً منه الاستهلاك المتراكم. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو مسبقاً بحلول كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبنود إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. ويتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي جزء تم المحاسبة عنه كأصل مستقل عند استبداله. تحمل تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل الموحدة خلال فترة التقرير التي تتكبد فيها.

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)

٤	أجهزة الحاسب الآلي
٥	المعدات
٦	الأثاث والتركيبات
٥	السيارات
٢	التحسينات على العقارات المستأجرة
٥	الخواادم والشبكات

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم فحص القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ضروريًا.

يتم فحص القيمة الدفترية للأثاث والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام. تحمل القيمة الدفترية الزائدة عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد كافة المكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أو الاستغناء عنه بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة عندما يتم التوقف عن إثبات ذلك الأصل.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحًا منها خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتتكون من النفقات المتكبدة والدفعات المقدمة أثناء التثبيت. يتم إجراء التحويلات إلى فئة الأصول ذات الصلة عندما تصبح الموجودات متاحة للاستخدام المقصود.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحًا منها الاستهلاك المتراكم والشطب. لا تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخليًا، فيما عدا تكاليف التطوير المرسملة، وتحمل المصاريف ذات العلاقة على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كـ "محددة" أو "غير محددة" المدة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم تقييمها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم فحص فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل محاسبياً، وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يُدرج إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة كمصروف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد بل يتم اختبارها سنوياً للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها بشكل منفرد أو على مستوى الوحدة المدرة للنقدية. يتم فحص العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد سنوياً وذلك للتأكد فيما إذا كان التقييم الذي تم إجراؤه للعمر الإنتاجي غير المحدد لا يزال هناك ما يؤيده، وإلا يتم التغيير من "عمر غير محدد" إلى "عمر محدد" على أساس مستقبلي.

إن تكلفة الموجودات غير الملموسة هي سعر الشراء بالإضافة إلى أي نفقات عرضية للاستحواذ وتكلفة الموظفين المتكبدة في تطوير الموجودات غير الملموسة المولدة داخليًا. يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها بند الموجودات غير الملموسة وأنه يمكن قياس المنافع بشكل موثوق به. ويتم إثبات كافة المصاريف الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة كمصاريف عند تكبدها.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد (أي بتاريخ انتقال السيطرة إلى الجهة المستلمة)، أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. تدرج كافة المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل (والتي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

تكاليف البحث والتطوير

تقيد تكاليف البحث كمصاريف عند تكبدها. يتم إثبات مصاريف التطوير على مشروع معين كأصل غير ملموس عندما يكون بإمكان المجموعة إظهار:

- الجدوى الفنية لإكمال الأصل غير الملموس كي يكون الأصل جاهزاً للاستخدام أو البيع،
- نيتها للإكمال ومقدرتها وعزمها على استخدام أو بيع الأصل،
- كيفية تحقيق الأصل لمنافع اقتصادية مستقبلية،
- مدى توفر الموارد لإكمال الأصل، و
- المقدرة على قياس المصاريف بصورة موثوق بها أثناء التطوير.

بعد الإثبات الأولي لنفقات التطوير كأصل، يتم تسجيل الأصل بالتكلفة مطروحاً منها أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة والشطب. يبدأ إطفاء الأصل عند إكمال تطويره وتوفره للاستخدام. ويتم إطفائه على مدى فترة الانتفاع المستقبلية المتوقعة له. يتم تسجيل الاستهلاك في تكلفة المبيعات والمصاريف العمومية والإدارية. خلال فترة التطوير، يُجرى اختبار للأصل سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمته.

إن العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة هو ٧ سنوات. يتم احتساب قسط الإطفاء للسنة باستخدام طريقة القسط الثابت، مع مراعاة القيمة المتبقية، إن وجدت. يتم فحص القيم المتبقية والعمر الإنتاجي وتعديلها، إذا لزم الأمر، في نهاية كل فترة تقرير.

عقود الإيجار

تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. إذا ما تم بموجب العقد تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك.

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لسداد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

(١) موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة أي إعادة في قياس التزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات عقود الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المكتبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، أيهما أقصر، على النحو التالي:

- المباني ٢ إلى ٥ سنوات

في حالة نقل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد الإيجار أو أن التكلفة تظهر ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم احتساب الاستهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

(٢) التزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف (مالم تكن مكتبة لإنتاج المخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

٢) التزامات عقود الإيجار (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات عقود الإيجار لتعكس زيادة الفائدة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة.

إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار (مثل تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات) أو وجود تغيير في التقويم الخاص بخيار شراء الأصل المعني. تم الإفصاح عن التزامات عقود الإيجار الخاصة بالمجموعة في قائمة المركز المالي الموحدة.

٣) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بها (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها اثني عشر شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما يتم تطبيق إعفاء إثبات إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة على إيجارات المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الأدوات المالية

الأداة المالية عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

١) الموجودات المالية

الإثباتات الأولية والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الإثباتات الأولية لها، والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتوقف تصنيف الموجودات المالية عند الإثباتات الأولية لها على خصائص التدفقات النقدية للأصل المالي ونموذج أعمال المجموعة لإدارتها. وباستثناء الذمم المدينة التجارية التي لا تشمل مكون تمويل هام أو التي بشأنها قامت المجموعة بتطبيق وسيلة عملية، تقوم المجموعة في الأصل بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقاس الذمم المدينة التجارية، التي لا تشمل مكون تمويل هام أو التي بشأنها قامت المجموعة باستخدام وسيلة عملية، بسعر المعاملة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥).

ولتصنيف وقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين على مبلغ الدين الأصلي القائم. يشار إلى هذا التقييم على أنه اختبار " فقط دفعات لأصل الدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم" ويتم على مستوى الأداة المالية. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تعد فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال المجموعة الخاص بإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارة هذه الموجودات المالية بهدف تحقيق التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلاهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناؤها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية – التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو الاتفاقيات المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) – بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

المدينون التجاريون

يتم إثبات الذمم المدينة عند استحقاق مبلغ العوض غير المشروط من العميل (أي يشترط فقط مرور الوقت قبل استحقاق سداد العوض).

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

١) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق لها، تصنف الموجودات المالية إلى أربع فئات وهي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المتراكمة عند التوقف عن الإثبات (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

تقاس لاحقاً الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع للانخفاض في القيمة. ويتم إثبات المكاسب والخسائر ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الخاصة بالمجموعة على الذمم المدينة التجارية والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

بالنسبة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات دخل الفائدة وإعادة تقويم تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وتحتسب بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات تغيرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تدوير تغير القيمة العادلة المتراكم المثبت في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

لا يوجد لدى المجموعة أي موجودات مالية تم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

عند الإثبات الأولي، يمكن للمجموعة أن تختار تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات - المالية: العرض وعدم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يحدد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير المكاسب والخسائر على هذه الموجودات المالية إلى الربح أو الخسارة مطلقاً. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند الإقرار بأحقية دفعها، إلا إذا كانت المجموعة تستفيد من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تقيد هذه المكاسب في الدخل الشامل الآخر. إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقويم الانخفاض في القيمة.

لا يوجد لدى المجموعة أي من هذه الموجودات المالية في السنة الحالية والسنوات السابقة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويدرج صافي التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

لا يوجد لدى المجموعة أي من هذه الموجودات المالية في السنة الحالية والسنوات السابقة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة، حيثما ينطبق ذلك) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قامت المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل؛ أو (ب) لم تقم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليها تقويم فيما إذا ولأي مدى قامت بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في إثبات الأصل بقدر ارتباط المجموعة المستمر به.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات (تتمة)

تقوم المجموعة بإثبات الالتزام المصاحب له. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المصاحب له وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها المجموعة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية والنقدية وشبه النقدية. تحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التعاقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

بالنسبة للمدينين التجاريين، تستخدم المجموعة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. عليه، لا تقوم المجموعة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ كل تقرير. تستخدم المجموعة الحد الأدنى من احتمالات التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية.

تعتبر المجموعة أن أصل مالي قد تعثر عند تجاوز مدة الدفع التعاقدية ٩٠ يوماً. إلا أنه في حالات معينة قد تعتبر المجموعة أن أصل مالي قد تعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم المجموعة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل الأخذ في الاعتبار أي تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل المجموعة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو قروض أو سلف أو ذمم دائنة أو كمشتقات تم تخصيصها كأدوات تحوط فعالة، حسبما هو ملائم.

يتم، في الأصل إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة للقروض والسلف والذمم الدائنة، يتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة المجموعة على الذمم الدائنة التجارية والمبالغ مستحقة الدفع والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة والالتزامات عقود الإيجار.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن الفئات التالية:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على المطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمطلوبات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر المطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم تخصيص المطلوبات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بتاريخ الإثبات الأولي، وذلك فقط في حالة استيفاء الضوابط الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). لم تقم المجموعة بتخصيص أي من المطلوبات المالية كـ "مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢) المطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف)

تعد هذه الفئة الأكثر ملائمة للمجموعة. بعد الإثبات الأولى لها، تقاس القروض والسلف المرتبطة بفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو أقساط على الاقتناء والرسوم والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويُدْرَج إطفاء معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

لا يوجد لدى المجموعة أي قروض أو سلف في السنة المالية الحالية والسنة المقارنة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الالتزام المالي عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كتوقف عن إثبات للالتزام المالي الأصلي مع إثبات الالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٣) مقاصة الأدوات المالية

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقييم للتحقق من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتحقق من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام.

يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل، ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفّض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام طرق تقييم ملائمة. ويتم التحقق من هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم، وأسعار الأسهم المدرجة للشركات المدرجة في البورصة أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس الموازنات التفصيلية والتوقعات، والتي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة. وتغطي هذه الميزانيات وحسابات التوقعات عموماً فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو للمدى الطويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشروع بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

بالنسبة للموجودات، يتم إجراء تقييم بكل تاريخ تقرير، للتحقق من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط إذا كان هنالك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ أن تم إثبات خسارة الانخفاض السابقة. إن عكس القيد هذا محدود بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي قد سبق تحديدها بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض للأصل في سنوات سابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقييم.

٣ - معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية في قائمة المركز المالي من النقدية لدى البنوك والنقدية في الصندوق والودائع قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق ثلاثة أشهر.

النقدية المقيدة

تتألف النقدية المقيدة من عائدات أقساط التأمين الإجمالية من العملاء. يتم الاحتفاظ بهذه الأموال في حساب مصرفي ضمان يديره مزود بوابة الدفع. يتم عرض هذه الأموال بشكل منفصل عن النقدية وشبه النقدية حيث إن المجموعة لديها اتفاقية تعاقدية مع شركات التأمين للاحتفاظ بالعائدات من أقساط التأمين الإجمالية في حسابات مصرفية منفصلة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو متوقع) على المجموعة ناتج عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وحيثما تتوقع المجموعة سداد بعض أو جميع المخصصات على سبيل المثال ضمن عقد تأمين، فيتم تسجيل السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل الشامل الموحدة، بعد خصم أية مبالغ مستردة.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فيتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يوجد لدى المجموعة بصورة رئيسية منافع نهاية الخدمة المؤهلة كالتزام منافع محددة للموظفين. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء عمليات تقويم اكتواري في نهاية كل فترة تقرير. يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تشمل المكاسب والخسائر الاكتوارية في قائمة المركز المالي الموحدة وتدرج الزيادة أو النقص المقابل له في الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. كما يتم إظهار عمليات إعادة القياس المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر في الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى ولن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الشامل الموحدة في الفترات اللاحقة. يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزام أو أصل المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، إضافة إلى المكاسب والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات)،
- مصروف الفائدة، و
- عمليات إعادة القياس.

تقوم المجموعة بإظهار أول مكونين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة ضمن البنود المعنية وإظهار المكون الأخير في الدخل الشامل الآخر.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات التزام لقاء المنافع المستحقة للموظفين بشأن الرواتب والأجور والإجازات السنوية وتذاكر السفر المتوقع سدادها بالكامل خلال اثني عشر شهراً بعد انتهاء الفترة التي يقوم فيها الموظفون بتقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم تسجيل الالتزام بالمبلغ غير المخصوم للفوائد المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

ربحية السهم

يتم حساب ربحية السهم الأساسي والمخفض عن طريق تقسيم الربح للسنة العائد إلى مالك الأسهم العادية للشركة الأم على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

خطة شراء الموظفين للأسهم

يحق لموظفي المجموعة (بما في ذلك كبار المديرين التنفيذيين) المشاركة في خطة شراء الموظفين للأسهم، والتي بموجبها يمكنهم الحصول على أدوات حقوق الملكية للشركة من خلال خصم الرواتب أو النقدية. وبموجب هذه الخطة، يقدم الموظفون الخدمات ويمولون شراء الأسهم، مما يؤدي إلى المعاملات التي تتم تسويتها على أساس الأسهم بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٢).

٣ - معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المعاملات التي تتم تسويتها على أساس الأسهم

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي تتم تسويتها على أساس الأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح المنح باستخدام نموذج تقييم مناسب، وترد تفاصيل إضافية عنه في الإيضاح (١٧).

يتم إثبات هذه التكلفة في مصاريف منافع الموظفين، إلى جانب الزيادة المقابلة في حقوق الملكية (احتياطي الدفع على أساس الأسهم)، على مدى الفترة التي يتم فيها استيفاء الخدمة، وحيثما ينطبق ذلك، شروط الأداء (فترة الاستحقاق). تعكس النفقات التراكمية المثبتة للمعاملات التي تتم تسويتها على أساس الأسهم في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ الاستحقاق مدى انتهاء فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة لعدد أدوات الأسهم التي ستستحق في النهاية. يمثل المصروف أو المصروف الدائن في قائمة الدخل الشامل الموحدة لفترة معينة الحركة في المصروف التراكمي المثبت في بداية ونهاية تلك الفترة.

لا يتم أخذ شروط الخدمة والأداء غير السوقي في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للمكافآت في تاريخ المنح، ولكن يتم تقييم احتمال استيفاء الشروط كجزء من أفضل تقدير للمجموعة لعدد أدوات الأسهم التي ستستحق في النهاية. تنعكس شروط أداء السوق ضمن القيمة العادلة لتاريخ المنح. تعتبر أي شروط أخرى مرتبطة بالمكافآت، ولكن بدون متطلبات خدمة مرتبطة بها، شروطاً غير مستحقة. تنعكس شروط عدم الاستحقاق في القيمة العادلة للمكافآت وتؤدي إلى تحميل المكافآت بشكل فوري ما لم تكن هناك أيضاً شروط خدمة و/أو أداء.

لا يتم إثبات أي مصروف للمكافآت التي لا يتم استحقاقها في النهاية بسبب عدم استيفاء شروط الأداء غير السوقي و/أو الخدمة. عندما تتضمن المكافآت شرط السوق أو شرط عدم الاستحقاق، يتم التعامل مع المعاملات على أنها مكتسبة بغض النظر عما إذا كان شرط السوق أو شرط عدم الاستحقاق قد تم استيفاؤه، شريطة استيفاء جميع شروط الأداء و/أو الخدمة الأخرى.

عندما يتم تعديل شروط مكافآت التسوية على أساس الأسهم، فإن الحد الأدنى للمصاريف المثبتة هو القيمة العادلة لتاريخ المنح للمكافآت غير المعدلة، بشرط استيفاء شروط الاستحقاق الأصلية للمكافآت. يتم إثبات المصاريف الإضافية، التي يتم قياسها في تاريخ التعديل، لأي تعديل يزيد من القيمة العادلة الإجمالية لمعاملة الدفع القائمة على الأسهم، أو يكون في مصلحة الموظف. في حالة إلغاء المكافآت من قبل المنشأة أو الطرف المقابل، يتم تحميل أي عنصر متبقي من القيمة العادلة للمكافأة على الفور من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

المعلومات القطاعية

القطاع هو مكون مميز من مكونات المجموعة متعلق بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، وهو عرضة للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

توزيعات الأرباح

تقوم الشركة بإثبات توزيعات الأرباح كمطلوبات وذلك عند الموافقة على التوزيع وأن التوزيع لم يعد متوقفاً على رغبة الشركة. يتم اعتماد توزيعات الأرباح عند المصادقة عليها من قبل المساهمين. يتم إثبات المبلغ المقابل مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المصرح عنها بتاريخ التقرير. ومع ذلك، قد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستأثر بذلك في المستقبل. تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الموجودة وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإجراء الأحكام التالية التي لها تأثيراً جوهرياً على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة.

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير القابلة للإنهاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات تتضمن خيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات تتضمن خيار إنهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت المجموعة على يقين بأنها لن تمارس خيار إنهاء العقد بصورة معقولة.

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار تتضمن خيارات تجديد وإنهاء. تقوم المجموعة بتطبيق الأحكام عند تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد عقد الإيجار أو إنهائه. أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم المجموعة بإعادة تقويم مدة عقد الإيجار في حالة حصول حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر).

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقويم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، فإن الإدارة ليس لديها أي شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ التقرير مما يؤدي إلى مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديل جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية اللاحقة كما هو موضح أدناه. قامت المجموعة بإجراء الافتراضات والتقدير بناء على المؤشرات المتاحة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إلا أنه يجوز أن تتغير الظروف والافتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية وفقاً للتغيرات في السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة المجموعة. وتنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة التجارية

تستخدم المجموعة الحد الأدنى من احتمالات التعثر عند السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عند السداد لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية. وتقوم المجموعة بمعايرة المصفوفة لتعديل خسائر الائتمان السابقة وفقاً للمعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الأوضاع الاقتصادية (أي الناتج المحلي الإجمالي) على مدى السنة القادمة، مما قد يؤدي إلى عدد متزايد من حالات التعثر في السداد في قطاع التصنيع، فإنه يتم تعديل معدلات التعثر السابقة. وبتاريخ كل تقرير، يتم تحديث معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها وإجراء تحليل للتغيرات في التقديرات المستقبلية.

إن عملية تقويم العلاقة المتداخلة بين معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقديراً هاماً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر حساساً تجاه التغيرات في الظروف والظروف الاقتصادية المتوقعة. كما أن خسائر الائتمان السابقة الخاصة بالمجموعة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون مؤشراً على التعثر الفعلي للعميل في المستقبل. وقد تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة التجارية الخاصة بالمجموعة في الإيضاح (٧).

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للنقدية وشبه النقدية

يعتمد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للنقدية وشبه النقدية على التصنيف الائتماني الدولي للطرف المقابل.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة سنوياً بفحص الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك والإطفاء للتأكد بأن طريقة وفترة الاستهلاك متوافقة مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات. يتم تحديد القيمة المتبقية على أساس الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة حيثما تتوفر.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين (منافع نهاية الخدمة للموظفين)

يتم تحديد تكلفة برامج المنافع المحددة والقيمة الحالية لهذا الالتزام باستخدام عمليات التقويم الإكتواري. يتضمن التقويم الإكتواري إجراء العديد من الافتراضات، التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. والتي تشمل على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات.

ونظرًا للطبيعة المعقدة للتقويم والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير.

يعتبر معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب أكثر العوامل التي تخضع للتغيير. وعند تحديد معدل الخصم الملائم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على سندات الشركات ذات الجودة العالية. يتم تحديد الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل.

يتم تحديد معدل الوفيات بناءً على جداول الوفيات المحلية المتاحة للجمهور. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقًا للتغيرات الديموغرافية. وترد تفاصيل إضافية حول منافع نهاية الخدمة للموظفين في الإيضاح (١٤).

تكاليف تطوير الموجودات غير الملموسة

تقوم المجموعة برسملة التكاليف الخاصة بمشاريع تطوير المنتجات. يعتمد الرسملة الأولية للتكاليف على حكم الإدارة بأن الجدوى التكنولوجية والاقتصادية مؤكدة، وعادةً ما يكون ذلك عندما يصل مشروع تطوير المنتج إلى مرحلة إنجاز محددة وفقًا لنموذج إدارة المشروع المعمول به. عند تحديد المبالغ التي سيتم رسملتها، تقوم الإدارة بوضع افتراضات فيما يتعلق بتوليد النقدية المستقبلية المتوقع للمشروع والفترة المتوقعة للفوائد.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للمجموعة أن تحدد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها لقياس التزامات عقود الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي، فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على المجموعة دفعه، وهو ما يتطلب التقدير عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة (مثل ما يتعلق بالشركات التابعة التي لا تقوم بإجراء معاملات تمويلية) أو عندما يتعين تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار (على سبيل المثال، الحالات التي لا تكون فيها عقود الإيجار بالعملة الوظيفية للشركة التابعة). تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات العملات السائدة في السوق) عند توفرها، ويتعين عليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

إثبات الإيرادات - الأصل مقابل الوكيل

يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء عند تحويل السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس العوض الذي تنتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تلك البضائع أو الخدمات. قامت المجموعة بتقييم ترتيبات الإيرادات الخاصة بها وفقًا لمعايير محددة لتحديد ما إذا كانت تعمل بصفتها كإصيل أو وكيل وتوصلت إلى أنها تعمل كإصيل في ترتيبات الإيرادات الخاصة بها لأنها جهة الالتزام الرئيسية في جميع ترتيبات الإيرادات، ولديها حرية التسعير، وعادةً ما تتحكم في البضائع أو الخدمات قبل تحويلها إلى العميل وتعرض لمخاطر الائتمان. بالنسبة لخدمات تجميع التأمين، قررت المجموعة أن تعمل كوكيل في مثل هذه الترتيبات.

الدفع على أساس الأسهم

يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات الدفع على أساس الأسهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة، والذي يعتمد على الشروط والأحكام الخاصة بالمنح. ويتطلب هذا التقدير أيضًا تحديد المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم بما في ذلك العمر المتوقع أو حق التقدير والتقلب وعائد الأرباح ووضع افتراضات حولها. تم الإفصاح عن الافتراضات والنماذج المستخدمة لتقدير القيمة العادلة لمعاملات الدفع على الأسهم في الإيضاح (١٧).

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢٤٨,٠٠٢,٤٩٩	٥١٨,٣٧٧,٦٩١	أرصدة بنكية
٢٧,٧٥٩	٤٣,٦٣٢	نقدية في الصندوق
٢٤٨,٠٣٠,٢٥٨	٥١٨,٤٢١,٣٢٣	إجمالي الأرصدة البنكية والنقدية
٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٥٤٢,٨٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٤٥١,٠٣٠,٢٥٨	٧٤٠,٩٦٤,١٢٣	إجمالي النقدية وشبه النقدية

يبلغ متوسط سعر الفائدة على الودائع قصيرة الأجل ٥,٨٪ سنوياً.

٦- النقدية المقيدة

تتألف النقدية المقيدة من عائدات أقساط التأمين الإجمالية المستلمة من العملاء. يتم الاحتفاظ بهذه الأموال في حساب ضمان مصرفي يديره مزود بوابة الدفع. يتم استخدام الأموال لتسوية المدفوعات لشركات التأمين بعد خصم عمولة الوساطة للمجموعة والتكاليف القابلة للاسترداد. تشير التكاليف القابلة للاسترداد إلى النفقات المتكبدة لتسهيل معاملات العملاء، والتي يتم استردادها لاحقاً من شركات التأمين.

٧- المدينون التجاريون والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٣٤٣,١١٧,٣٨٦	٤٦١,٧٨٨,٣٦١	مدينون تجاريون ومدينون آخرون
(٤,٨٤٥,١٦٤)	(١١,٩٧١,٦١٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣٨,٢٧٢,٢٢٢	٤٤٩,٨١٦,٧٤٨	
٢,٩٦٢,٤١٦	٧,٠١٥,٩٦٦	دفعات مقدمة لموردين
٦,٤٧٧,٨١٢	٦,٢٩٩,٧٥٨	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٤٧٤,٩٠٩	٢,٤٧٩,٨٠٧	إيرادات مستحقة الدفع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمان بنكي
١٨٤,٣٠٢	٣٣٨,٢٠٢	تأمينات نقدية
٨٤٤,١٣٦	٢,٣٥٩,٠٦٣	أخرى
٣٥١,٢١٥,٧٩٧	٤٧٠,٣٠٩,٥٤٤	

ليس من سياسة المجموعة الحصول على ضمانات بشأن الذمم المدينة، وبالتالي فإن معظمها دون ضمانات.

كما في ٣١ ديسمبر، كانت الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢,١٧٦,٩١٩	٤,٨٤٥,١٦٤	في بداية السنة
٢,٦٦٨,٢٤٥	٧,١٢٦,٤٤٩	مخصص مكون خلال السنة
٤,٨٤٥,١٦٤	١١,٩٧١,٦١٣	في نهاية السنة

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- المدينون التجاريون والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى (تتمة)

فيما يلي تحليل بأعمار الذمم المدينة الحساب كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإجمالي #	متداولة #	١ - ٣٠ يوماً #	٣١ - ٦٠ يوماً #	٦١ - ٩٠ يوماً #	أكثر من ٩٠ يوماً #
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	%٢,٥٩	%٠,٧٢	%١,٤٨	%٤,٨٩	%٧,٤٠	%٢٤,٩٢
إجمالي القيمة الدفترية	٤٦١,٧٨٨,٣٦١	١٩٦,٨٧٦,٥٥٥	١٥٦,٥٥٠,٧٢٢	٨٦,٩٤٩,٥١٥	٧,٧٠٢,٧٩٠	١٣,٧٠٨,٧٧٩
خسائر الائتمان المتوقعة	١١,٩٧١,٦١٣	١,٤٠٩,١٩٥	٢,٣٢٠,٦٦١	٤,٢٥٥,٨٨٤	٥٦٩,٧٤٧	٣,٤١٦,١٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإجمالي #	متداولة #	١ - ٣٠ يوماً #	٣١ - ٦٠ يوماً #	٦١ - ٩٠ يوماً #	أكثر من ٩٠ يوماً #
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	%١,٤١	%٠,٧٢	%٠,٧٧	%٠,٥٠	%٣,٤٨	%١٠,١٢
إجمالي القيمة الدفترية	٣٤٣,١١٧,٣٨٦	١٠٨,٥٥٧,٤٢٩	١٠٠,٦٢٧,٣٧٥	٧٦,٧٠٧,٩١١	٤٣,٣٤٨,٨٣٣	١٣,٨٧٥,٨٣٨
خسائر الائتمان المتوقعة	٤,٨٤٥,١٦٤	٧٧٩,٢٠٠	٧٧٠,٦٠٨	٣٨٢,٧٢١	١,٥٠٨,٧١١	١,٤٠٣,٩٢٤

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين (الإيضاح ١٥) وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالمجموعة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. فيما يلي قائمة بالجهات ذات العلاقة للمجموعة:

اسم الجهات ذات العلاقة	طبيعة العلاقة
سامر محمد رسلان	مساهم مؤسس غير سعودي
شركة بيت التأمين	جهة ذات علاقة بالمساهمين
مكتب أبو حميد الشيخ الحقباني للمحاماة	جهة ذات علاقة بالمساهمين
شركة ثقة لخدمات الأعمال (واثق)	جهة ذات علاقة بالمساهمين
الشركة العربية لخدمات المسافرين	جهة ذات علاقة بالمساهمين

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٥ #	٢٠٢٤ #	مبلغ المعاملة
شركة بيت التأمين	إيرادات مبالغ محصلة من الإيرادات مبالغ مقاصة مقابل مبالغ مستحقة الدفع (عكس قيد) مخصص خسائر ائتمان متوقعة	-	٤٣,٨١٦,٤٨٧ (٣٨,٩٨١,٩٤٦) - (١٠,٥٩٢,٨٣٩) (٨,٧٦٢,٤١٢)	٢٠٢٥ #
مكتب أبو حميد الشيخ الحقباني للمحاماة	مصاريف قانونية متكبدة من الشركة الأم مدفوعات	-	- (٣٧٧,٧٨٣)	٢٠٢٤ #
شركة ثقة لخدمات الأعمال (واثق)	تكلفة التحقق من البيانات المتكبدة من الشركة الأم مدفوعات	٤,٨٤٤,٠٩٣ (٧,٤٨٠,١٠٦)	٤,٥٩٨,١٧١ (٤,١٦٤,٤٥٢)	٢٠٢٤ #
الشركة العربية لخدمات المسافرين	مصاريف سفر متكبدة من الشركة الأم مدفوعات	-	٢١,٦٤١ -	٢٠٢٤ #
المساهمون المؤسسون	تكلفة الطرح العام الأولي قابلة للاسترداد مبالغ محصلة خلال السنة مساهمة من مساهمين مؤسسين	-	٣,١٦٧,٢٤٢ (٣٥,٣٤١,٤٥٢) ٣,٦٨٤,٧٨٢	٢٠٢٤ #
سامر محمد رسلان	ضريبة دخل مستحقة القبض (إيضاح ١٣-٤) مدفوعات	٢,٦٢٩,٠٢٩ (٥,٨٧٢,٨٢١)	٢,٥٢١,٦٠٣ -	٢٠٢٤ #

(ب) المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة:

شركة بيت التأمين، صافي ضريبة دخل مستحقة القبض من مساهم مؤسس غير سعودي (إيضاح ١٣-٤)	٢٠٢٥ #	٢٠٢٤ #
-	٢٢,٢٥٥,١٣٥	٢٠٢٤ #
١,٠٤٩,٨٠٧	٤,٢٩٣,٥٩٩	٢٠٢٤ #
١,٠٤٩,٨٠٧	٢٦,٥٤٨,٧٣٤	٢٠٢٤ #

(ج) المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة:

شركة ثقة لخدمات الأعمال (واثق) المساهمون المؤسسون الشركة العربية لخدمات المسافرين	٢٠٢٥ #	٢٠٢٤ #
-	٢,٦٣٦,٠١٣	٢٠٢٤ #
-	٢٤١,٨٨٣	٢٠٢٤ #
٢١,٦٤١	٢١,٦٤١	٢٠٢٤ #
٢١,٦٤١	٢,٨٩٩,٥٣٧	٢٠٢٤ #

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(د) تعويضات كبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٤,٨٨٩,٩٢٤	٢٤,١٣٣,٤٣٤	منافع قصيرة الأجل
٣٤٢,٢٩٥	٥٧٣,٣٠٩	منافع نهاية الخدمة
<u>٥,٢٣٢,٢١٩</u>	<u>٢٤,٧٠٦,٧٤٣</u>	

تُعتمد سياسات التسعير وشروط السداد المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩- الممتلكات والمعدات

التكلفة:	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات	الأثاث والتركيبات	السيارات	الخوادم والشبكات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأعمال قيد التنفيد	الإجمالي ٢٠٢٥
	#	#	#	#	#	#	#	#
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٢٧٢,٠٧٥	٩٣٠,٣٢٦	٦,٠٢٠,٦٦٣	١٥٤,١٥٦	١٤,٨٣٥,٠٤٠	-	١,٠١٧,٦٩٧	٢٦,٢٢٩,٩٥٧
إضافات خلال السنة	٧٦٩,٢٤٣	٧٥٩,٢٥٨	٨٧٥,٨١٣	-	١,٥٩٠,٩٥٩	١٩٥,٠٠٠	٢٦٨,٩٨٦	٤,٤٥٩,٢٥٩
استبعاد خلال السنة	-	-	-	-	(٧٧٥,٥٠٥)	-	-	(٧٧٥,٥٠٥)
فرق سعر الصرف	٥٧,٨٣٤	٢,٩٣٠	٣٤,٦٤٤	(٢١٠)	١١,٩٠٣	-	-	١٠٧,١٠١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٠٩٩,١٥٢	١,٦٩٢,٥١٤	٦,٩٣١,١٢٠	١٥٣,٩٤٦	١٥,٦٦٢,٣٩٧	١٩٥,٠٠٠	١,٢٨٦,٦٨٣	٣٠,٠٢٠,٨١٢
الاستهلاك:								
في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٨٢٥,٠٨٩	٤٢٤,٠٨٠	٢,٢٥٠,٢٦٩	١١٣,٠٤٨	٥,٥٧٠,١٢٤	-	-	١٠,١٨٢,٦١٠
محمل للسنة	٧٠٩,٢٠١	١٧٩,٢٨٤	١,٠٧٣,٦٢٤	٣٠,٧٩٢	٢,٧٤١,٠٣٣	١٨,٥٧١	-	٤,٧٥٢,٥٠٥
استبعاد خلال السنة	-	-	-	-	(٧٧٥,٥٠٥)	-	-	(٧٧٥,٥٠٥)
فرق سعر الصرف	٢٥,٤١٩	١,٣٥٩	٨,٠٠٩	(١٥٧)	٢,٧١٦	-	-	٣٧,٣٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٥٥٩,٧٠٩	٦٠٤,٧٢٣	٣,٣٣١,٩٠٢	١٤٣,٦٨٣	٧,٥٣٨,٣٦٨	١٨,٥٧١	-	١٤,١٩٦,٩٥٦
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٥٣٩,٤٤٣	١,٠٨٧,٧٩١	٣,٥٩٩,٢١٨	١٠,٢٦٣	٨,١٢٤,٠٢٩	١٧٦,٤٢٩	١,٢٨٦,٦٨٣	١٥,٨٢٣,٨٥٦

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩- الممتلكات والمعدات (تتمة)

أجهزة الحاسب الآلي #	المعدات #	الأثاث والتركيبات #	السيارات #	الخوادم والشبكات #	الأعمال قيد التنفيذ #	الإجمالي ٢٠٢٤ #
التكلفة:						
٣,٠٢٠,١١٠	٧٦٠,٢٨١	٥,٨٧٨,٩٨٥	١٥٣,٩٤٥	١١,٧٠٨,٤٦٢	١,٥٩٥,١٦٧	٢٣,١١٦,٩٥٠
٦١٧,٠٣١	١٩١,٩١٣	٧٨,٩٤٨	-	٢,٤٨٤,٧٤٢	٢٠٩,٣٢٨	٣,٥٨١,٩٦٢
-	-	-	-	٧٨٦,٧٩٨	(٧٨٦,٧٩٨)	-
(٣٦٥,٠٦٦)	(٢١,٨٦٨)	٦٢,٧٣٠	٢١١	(١٤٤,٩٦٢)	-	(٤٦٨,٩٥٥)
٣,٢٧٢,٠٧٥	٩٣٠,٣٢٦	٦,٠٢٠,٦٦٣	١٥٤,١٥٦	١٤,٨٣٥,٠٤٠	١,٠١٧,٦٩٧	٢٦,٢٢٩,٩٥٧
الاستهلاك:						
١,٣٤٤,٨٦٣	٢٦٩,٦١٥	١,٣٨٢,٢٧٨	٨٢,١٠٤	٣,٣٠٢,٠٥٤	-	٦,٣٨٠,٩١٤
٦١٧,١٢١	١٦٢,٨٢٢	٩٦٧,١٨٤	٣٠,٨٠٧	٢,٢٧٩,٩١٤	-	٤,٠٥٧,٨٤٨
(١٣٦,٨٩٥)	(٨,٣٥٧)	(٩٩,١٩٣)	١٣٧	(١١,٨٤٤)	-	(٢٥٦,١٥٢)
١,٨٢٥,٠٨٩	٤٢٤,٠٨٠	٢,٢٥٠,٢٦٩	١١٣,٠٤٨	٥,٥٧٠,١٢٤	-	١٠,١٨٢,٦١٠
صافي القيمة الدفترية:						
١,٤٤٦,٩٨٦	٥٠٦,٢٤٦	٣,٧٧٠,٣٩٤	٤١,١٠٨	٩,٢٦٤,٩١٦	١,٠١٧,٦٩٧	١٦,٠٤٧,٣٤٧

تم تخصيص محمل الاستهلاك للسنة على النحو التالي:

٢٠٢٥ #	٢٠٢٤ #
١,٠٢٦,٨٥٢	٥٤١,٣١١
٣,٧٢٥,٦٥٣	٣,٥١٦,٥٣٧
٤,٧٥٢,٥٠٥	٤,٠٥٧,٨٤٨
تكلفة إيرادات (إيضاح ٢٠)	
مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢١)	

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠- الموجودات غير الملموسة

الإجمالي ٢٠٢٥ #	الأعمال قيد التقيد #	موجودات أخرى* #	تأمين العمالة المنزلية #	تأمين السفر #	التأمين ضد الأخطاء الطبية #	حلول آر #	تريزا الإيجار المباشر #	تأميني - تأجير #	أول مزاد #	تأميني - الصحة #	تأميني - السيارات #	التكلفة:
٩٤,٩١٨,٢٦٦	١٦,٠٢٩,٢٩١	١,١٦٨,٥٨٩	٢,٤١١,٦٣٥	١,٥٢٨,٨١٢	٢,٦٥٦,٤٨١	١,٧١١,٩٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٢	٥,٧٨٩,٩٤٢	٧,٣٥٦,٧١٣	١١,٢٢٦,٠٠٦	٤٠,٠٣٨,٨٦٦	في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٤,٦٤١,١٠١)	٤,٦٤١,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل
٥٨,٦٦٦,٨٤٣	٨,٣٤٠,٤٠٠	٨,٩٤٥,٢٣٣	٢,٣٦١,٧٣٩	١,٢٢٦,٤٩١	١,٥٩٥,٥٦٨	٣١٨,١٨٦	٢,٥٧١,٩٦٩	٨,٤٦٩,٦٨٦	٧٢٦,٢٩١	١٠,١٥٥,٥٠٤	١٣,٩٥٥,٧٧٦	إضافات خلال السنة
(٦,٠٧٧,٥٣٥)	(١,٨٨١,٢٥٥)	(٤,١٩٦,٢٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
١٤٧,٥٠٧,٥٧٤	١٧,٨٤٧,٣٣٥	١٠,٥٥٨,٦٤٣	٤,٧٧٣,٣٧٤	٢,٧٥٥,٣٠٣	٤,٢٥٢,٠٤٩	٢,٠٣٠,١١٥	٧,٥٧١,٩٧١	١٤,٢٥٩,٦٢٨	٨,٠٨٣,٠٠٤	٢١,٣٨١,٥١٠	٥٣,٩٩٤,٦٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٤,٨٨٩,٦١٢	-	١٩٥,٧١٨	٣٣,٩٢١	١٢٧,٢٥٩	٣٣٨,٨٩٩	٣٦٦,٨١٨	١,٨٧٥,٥٤٩	٢,٠١٢,١٤٤	٣,٧٦٣,٢٣٦	٣,١٣٩,٧٢٤	٢٣,٠٣٦,٣٤٤	الإطفاء:
١١,٨٣١,٩٤٠	-	٨٨٧,٢٨٥	٣٧٤,٣٥٣	٢٩٨,١٦٠	٥٠٢,٢٥٦	٢٦٤,٧١٢	٨٠٧,٦٠٣	١,٢٧٧,٣٧١	٧٩٤,٥٠٢	٢,٢٥٧,٧٩٦	٤,٣٦٧,٩٠٢	في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٦,٧٢١,٥٥٢	-	١,٠٨٣,٠٠٣	٤٠٨,٢٧٤	٤٢٥,٤١٩	٨٤١,١٥٥	٦٣١,٥٣٠	٢,٦٨٣,١٥٢	٣,٢٨٩,٥١٥	٤,٥٥٧,٧٣٨	٥,٣٩٧,٥٢٠	٢٧,٤٠٤,٢٤٦	محمل للسنة
١٠٠,٧٨٦,٠٢٢	١٧,٨٤٧,٣٣٥	٩,٤٧٥,٦٤٠	٤,٣٦٥,١٠٠	٢,٣٢٩,٨٨٤	٣,٤١٠,٨٩٤	١,٣٩٨,٥٨٥	٤,٨٨٨,٨١٩	١٠,٩٧٠,١١٣	٣,٥٢٥,٢٦٦	١٥,٩٨٣,٩٩٠	٢٦,٥٩٠,٣٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

*تشمل الموجودات الأخرى المطالبات، والتأمين على الحياة، والتأمين على السيارات للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، والتأمين على المنازل، والتأمين الصحي الفردي، وخدمات القيمة المضافة، وتراخيص وبرامج تقنية المعلومات.

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠- الموجودات غير الملموسة (تتمة)

الإجمالي ٢٠٢٤	الأعمال قيد التنفيذ	تأمين العمالة المنزلية	ضريبة القيمة المضافة	تأمين السفر	التأمين ضد الأخطاء الطبية	حلول آر	تراخيص وبرامج تقنية المعلومات	تريزا الإيجار المباشر	تريزا (شركة بيت التأمين) - الإيجار	أول مزاد	تأميني - الصحة	تأميني - السيارات	
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	
٦٧,٤١٨,٠٤٤	٩,٠٢٥,٨٥٥	-	-	-	١,٧٣٤,٥٠٥	١,٣٥٤,١٠٦	٣٧٣,٦٩٦	٣,٥٠٢,٧٧٧	٣,٩٤١,٢٥٦	٦,٠١٨,١٩٠	٦,٩٩٩,٧٥٩	٣٤,٤٦٧,٩٠٠	التكلفة:
-	(١,٥٧٥,٧٣٧)	٦٢٦,٠٧٦	٢٤٨,٢٨٨	٧٠١,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٧,٥٠٠,٢٢٢	٨,٥٧٩,١٧٣	١,٧٨٥,٥٥٩	٥٤٦,٦٠٥	٨٢٧,٤٣٩	٩٢١,٩٧٦	٣٥٧,٨٢٣	-	١,٤٩٧,٢٢٥	١,٨٤٨,٦٨٦	١,٣٣٨,٥٢٣	٤,٢٢٦,٢٤٧	٥,٥٧٠,٩٦٦	تحويل
													إضافات خلال السنة
٩٤,٩١٨,٢٦٦	١٦,٠٢٩,٢٩١	٢,٤١١,٦٣٥	٧٩٤,٨٩٣	١,٥٢٨,٨١٢	٢,٦٥٦,٤٨١	١,٧١١,٩٢٩	٣٧٣,٦٩٦	٥,٠٠٠,٠٠٢	٥,٧٨٩,٩٤٢	٧,٣٥٦,٧١٣	١١,٢٢٦,٠٠٦	٤٠,٠٣٨,٨٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٦,٨٤١,٨٣٦	-	-	-	-	١,١٤٨	١٢٨,٣٤٢	٨٦,٤٥٦	١,٢٧٦,١٣٠	١,٣١٩,٦٢٢	٢,٩٢٢,١٣٤	١,٧٦٥,٥٤٩	١٩,٣٤٢,٤٥٥	الإطفاء:
٨,٠٤٧,٧٧٦	-	٣٣,٩٢١	٥٤,٦٣٧	١٢٧,٢٥٩	٣٣٧,٧٥١	٢٣٨,٤٧٦	٥٤,٦٢٥	٥٩٩,٤١٩	٦٩٢,٥٢٢	٨٤١,١٠٢	١,٣٧٤,١٧٥	٣,٦٩٣,٨٨٩	في ١ يناير ٢٠٢٤
													محمل للسنة
٣٤,٨٨٩,٦١٢	-	٣٣,٩٢١	٥٤,٦٣٧	١٢٧,٢٥٩	٣٣٨,٨٩٩	٣٦٦,٨١٨	١٤١,٠٨١	١,٨٧٥,٥٤٩	٢,٠١٢,١٤٤	٣,٧٦٣,٢٣٦	٣,١٣٩,٧٢٤	٢٣,٠٣٦,٣٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٠,٠٢٨,٦٥٤	١٦,٠٢٩,٢٩١	٢,٣٧٧,٧١٤	٧٤٠,٢٥٦	١,٤٠١,٥٥٣	٢,٣١٧,٥٨٢	١,٣٤٥,١١١	٢٣٢,٦١٥	٣,١٢٤,٤٥٣	٣,٧٧٧,٧٩٨	٣,٥٩٣,٤٧٧	٨,٠٨٦,٢٨٢	١٧,٠٠٢,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية:
													في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تم تخصيص محمل الإطفاء للسنة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ﷲ	ﷲ
٧,٩٩٣,١٥١	١١,٧٨٤,٠١٩
٥٤,٦٢٥	٤٧,٩٢١
٨,٠٤٧,٧٧٦	١١,٨٣١,٩٤٠

تكلفة إيرادات (إيضاح ٢٠)
مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢١)

١٠- الموجودات غير الملموسة (تتمة)

فيما يلي وصف للموجودات غير الملموسة الرئيسية:

- **تأميني السيارات** - تأميني هي جهة مختصة بتجميع التأمينات عبر الإنترنت في المملكة العربية السعودية. لقد جعلت منصة تأميني عملية مقارنة عروض الأسعار وشراء تأمين السيارات أسهل وأسرع للعملاء في أي وقت وفي أي مكان. تم دمج منصة تأميني مع أكثر من ٢٠ شركة تأمين. علاوة على ذلك، خلال سنة ٢٠٢٥، أجرت الإدارة مراجعة استراتيجية لوظائف برنامج ورشني وأداء الأعمال وقررت دمج منصة "ورشني" بالكامل في منصة "تأميني - السيارات" كإضافة باسم "تأميني - هيرو". يستند القرار إلى استراتيجية تجارية، حيث إن دمج كلا العنصرين غير الملموسين سيعزز من قدرة تأميني - السيارات على التسويق والاستخدام وتوليد الإيرادات، في حين أن تطبيق ورشني المستقل سيكون محدود الاستخدام في المستقبل.
- **تأميني الطبي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم** - على غرار السيارات، تعد تأميني الطبي أيضاً مجعاً للتأمين عبر الإنترنت في المملكة العربية السعودية، بدعم من منشآت (الهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة). توفر منصة تأميني الطبي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم خيارات أوسع وتجربة مؤتمنة بالكامل تجعل حياتهم أسهل عند شراء احتياجات التأمين الصحي لموظفيهم. تم دمج تأميني الطبي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع أكثر من ٢٠ شركة تأمين. كما توفر المنصة تجربة سهلة وبسيطة فيما يتعلق بإضافة أو إلغاء الأعضاء أو حتى إلغاء بوليصة تأمين. توفر المنصة خيار التحميل الفوري والمنهجي إلى منصة مجلس التأمين الصحي التعاوني.
- **أول مزاد** - أول مزاد هي منصة مزاد السيارات عبر الإنترنت التي تربط البنوك وشركات التأمين بالمشتريين. بفضل فريق من ذوي الخبرة والتكنولوجيا المبتكرة، توفر المنصة حلاً شاملاً للأفراد وتجار السيارات لشراء السيارات من مصادر متعددة مثل البنوك وشركات التأمين.
- **تريزا** - تريزا عبارة عن منصة تأمين تأجير عبر الإنترنت تنتج للمؤجرين ضمان سياراتهم المؤجرة من خلال تزويدهم بعروض أسعار فورية من جميع شركات التأمين. تساعد منصة تريزا حالياً ٢٠ بنكا / مؤسسة مالية في المملكة العربية السعودية في الحصول على عروض الأسعار وإصدار السياسات بطريقة سلسلة. من خلال منصة تريزا، يمتلك كل مؤجر منصة تريزا المخصصة الخاصة به لتلبية احتياجات أعماله. تزيل عملية الاتصال السلس التي توفرها منصة تريزا مع شركات التأمين أي تأخير أو متاعب ناتجة عن استخدام الوسائل التقليدية لشراء تأمين التأجير. كما تقدم منصة تريزا أيضاً خيار التجديد التلقائي لبوالص التأمين الصادرة وفقاً للمدة المحددة.
- **حلول آر** - تم تصميم حلول آر لتحليل البيانات ومراقبة أداء المحفظة وبرامج التأمين النمذجة التنبؤية.
- **التأمين ضد الأخطاء الطبية** - يدعم هذا المنتج التأمين ضد الأخطاء الطبية. إن التأمين ضد الأخطاء الطبية ملزم لجميع الممارسين الصحيين في المملكة العربية السعودية. كما يجب عليهم تقديم دليل على تغطيتهم في التأمين عند التسجيل لدى وزارة الصحة. يمكن الحصول على هذا التأمين من خلال التأمين ضد الأخطاء الطبية بطريقتين: إما بشكل جماعي، حيث تقوم منشأة الرعاية الصحية بشراء بوليصة تغطي جميع الممارسين العاملين؛ أو بشكل فردي، حيث يقوم الممارسون بتأمين التغطية الخاصة بهم عندما لا يقدم صاحب العمل هذه الخدمة.
- **تأمين العمالة المنزلية** - توفر منصة تأمين العمالة المنزلية مقارنة أسعار تأمين العمال لأصحاب العمل الرعاة.
- **خدمات القيمة المضافة** - هو نظام إدارة السوق الذي يحدد مجموعة من المنتجات والخدمات من موردين مختلفين، ويمنح أي منصة متصلة (مثل تأميني، ورشني، أول مزاد، إلخ) القدرة على بيع هذه المنتجات والخدمات كإضافات إلى عروضها الرئيسية. يحتوي نظام القيمة المضافة على جميع ميزات إدارة السوق، بما في ذلك القدرة على تعريف المنتجات مع معلوماتها الأساسية وتحديد أسعار مختلفة لها. يمكن إجراء جميع معاملات البيع بدءاً من طلب البضائع وحجزها وحتى تتبع التسليم للمستهلكين على منصة خدمات القيمة المضافة.
- **التأمين على السفر** - تأمين السفر هو منتج تأميني لتغطية الخسائر غير المتوقعة التي تحدث أثناء السفر، سواء على المستوى الدولي أو المحلي.
- **المطالبات** - تم تصميم حل / منصة المطالبات لصالح شركات التأمين والعملاء وورش العمل لتحسين تجربة عملية المطالبة بشكل عام. ستوفر المنصة طريقة آلية فعالة لإدارة المطالبات المتعلقة بالسيارات طوال دورتها التشغيلية.

١٠ - الموجودات غير الملموسة (تتمة)

- **التأمين على الحياة** - تهدف منصة تجميع تأمينات الحياة الجديدة التي تقدمها تأميني إلى إحداث ثورة في سوق تأمين الحياة في المملكة العربية السعودية من خلال توفير منصة رقمية شاملة للأفراد لمقارنة وشراء وإدارة وثائق التأمين على الحياة من مقدمي تأمين متعددين. ستقدم المنصة في البداية منتجات الحماية والادخار (تعليم الأطفال، زواج الأطفال، التقاعد، الاستثمار) وسيتم لاحقاً دعم منتجات الحماية فقط.

فيما يلي بعض البرامج الرئيسية التي كانت قيد التطوير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وضمن الأعمال قيد التنفيذ:

- **قروض السيارات** - هو حل جديد عبر الإنترنت، يمكّن العملاء ووكلاء مبيعات صالات العرض ووكلاء مبيعات البنوك من تقديم طلبات تأجير السيارات والحصول على الموافقة النهائية لصرف القرض رقمياً، وتقليل الوقت والموارد المخصصة وتوفير نظام متكامل يمكنه التكامل مع النظام المصرفي الحالي لتقديم الطلبات والحصول على الموافقات على القروض. كما سيتمكن العملاء من شراء السيارات عبر الإنترنت دون الحاجة لوجودهم في صالة العرض.

- **التأمين الصحي للشركات** - يتم تطوير منصة التأمين الصحي للشركات لتبسيط عمليات إدارة التأمين الصحي للشركات. وتهدف إلى تبسيط المهام مثل طلب عروض الأسعار وإنشاء العقود وتوقيع الاتفاقيات ومراجعة عروض الأسعار وإدارة بوالص التأمين. ستعمل هذه المنصة على تسهيل التعاون الفعال بين المستخدمين والوسطاء ومقدمي التأمين، مما يعزز في نهاية المطاف كفاءة سير العمل بشكل عام.

١١ - موجودات حق الاستخدام والتزام عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار بشأن المكاتب. إن التزامات المجموعة بموجب عقود الإيجار الخاصة بها دون ضمانات.

فيما يلي بيان القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٤,٨٤٥,١٠٩	٤,١٩٤,٣٢٢	في بداية السنة
١,٨١٧,٣٩٨	٣,٠٥٨,٠٩٥	إضافات
-	(٦٥١,٧٩٣)	التوقف عن الإثبات
(٢,٦٢٨,٩٧٥)	(٢,٩٨٦,٧١٩)	استهلاك (إيضاح ٢١)
١٦٠,٧٩٠	١٢٦,٩٥٢	فرق سعر الصرف
٤,١٩٤,٣٢٢	٣,٧٤٠,٨٥٧	في نهاية السنة

فيما يلي القيم الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٣,٨٩٧,٧٤٥	٣,٨٥٤,٦٤١	في بداية السنة
٢٧٠,٧٧٦	٧٢٣,٢٤٥	زيادة فائدة
١,٨١٧,٣٩٨	٣,٠٥٨,٠٩٥	إضافات
-	(٦٦٦,٥٤٥)	التوقف عن الإثبات
(٢,١٣٢,٧٩٥)	(٣,١٦٨,٦٣٥)	مدفوعات
١,٥١٧	١٤٨,٢٠٤	فرق سعر الصرف
٣,٨٥٤,٦٤١	٣,٩٤٩,٠٠٥	في نهاية السنة

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ - موجودات حق الاستخدام والتزام عقود الإيجار (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
١,٨٢٧,٤٢١	٢,٢١٢,٦٩٨	متداولة
٢,٠٢٧,٢٢٠	١,٧٣٦,٣٠٧	غير متداولة
<u>٣,٨٥٤,٦٤١</u>	<u>٣,٩٤٩,٠٠٥</u>	

فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار المخصصة وغير المخصصة:

١ سنة - ٣ سنوات	خلال سنة واحدة	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
#	#	#		
١,٦٩٠,٢٨١	٢,٦١٨,٥٨٧	٤,٣٠٨,٨٦٨	مدفوعات عقود إيجار - إجمالي	
(٨٤,٥٨٥)	(٤٠٥,٨٨٩)	(٤٩٠,٤٧٤)	تكاليف تمويل	
١٣٠,٦١١	-	١٣٠,٦١١	معدل صرف العملات	
<u>١,٧٣٦,٣٠٧</u>	<u>٢,٢١٢,٦٩٨</u>	<u>٣,٩٤٩,٠٠٥</u>	صافي القيمة الحالية	

١ سنة - ٣ سنوات	خلال سنة واحدة	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
#	#	#		
٢,١٢٧,١٩٥	٢,٠٢٠,٣٨٤	٤,١٤٧,٥٧٩	مدفوعات عقود إيجار - إجمالي	
(٩٩,٩٧٥)	(١٩٢,٩٦٣)	(٢٩٢,٩٣٨)	تكاليف تمويل	
<u>٢,٠٢٧,٢٢٠</u>	<u>١,٨٢٧,٤٢١</u>	<u>٣,٨٥٤,٦٤١</u>	صافي القيمة الحالية	

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٢,٦٢٨,٩٧٥	٢,٩٨٦,٧١٩	مصرف استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢١)
٢٧٠,٧٧٦	٧٢٣,٢٤٥	تكاليف تمويل ناتجة عن التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٢٣)
<u>٢,٨٩٩,٧٥١</u>	<u>٣,٧٠٩,٩٦٤</u>	إجمالي المبلغ المثبت في قائمة الدخل الشامل الموحدة

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة للمجموعة فيما يتعلق بعقود الإيجار ٣,١٦٨,٦٣٥ # في سنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢,١٣٢,٧٩٥ #). كان لدى المجموعة أيضًا إضافات غير نقدية إلى موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار بقيمة ٣,٠٥٨,٠٩٥ # في سنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٨١٧,٣٩٨ #).

١٢ - الدائنون التجاريون والدائنون الآخرون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٣٨٦,٦٧٦,٦٢١	٤٣٥,٩١٩,٩٧٥	دائنون تجاريون ودائنون آخرون
٩٤,١٩٨,٩٧٥	١٥٩,٣٥٧,٥٧٤	مبالغ مستحقة الدفع
١,٦١٧,٢٦٥	٥,٥٤٨,٣٤٩	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
١,٦٩٠,٠٤٠	١,٨٢٩,٢٥١	ودائع قابلة للاسترداد
٨٢,٥٩٠	٢٢,٣٣٧	رواتب ومنافع مستحقة الدفع
٢٠٠,٢٧٥	١,٦٥٧,٤١٨	أخرى
<u>٤٨٤,٤٦٥,٧٦٦</u>	<u>٦٠٤,٣٣٤,٩٠٤</u>	

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢- الدائنون التجاريون والدائنون الآخرون (تتمة)

تمثل الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى المبالغ المستحقة لشركة علم وليوبات الدفع والموردين الآخرين، والتي يتم تسويتها عادة في غضون ٣٠ إلى ٦٠ يوماً ولا تستحق فوائد. علاوةً على ذلك، يشمل ذلك أيضاً المبالغ مستحقة الدفع لشركات التأمين المرتبطة بشركة تأميني والتي تبلغ ٤٣,٨١٢,٥٩٦ جنيه (٢٠٢٤: ٤٣,٩٨١,١٥١ جنيه) والمبالغ مستحقة الدفع المتعلقة بالتأجير والتي تبلغ ٣٦٥,٣٥١,٥١٢ جنيه (٢٠٢٤: ٢٩١,٩٢٠,٧٧٧ جنيه).

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

١-١٣ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
جنيه	جنيه
١١٠,٣٨٩,٧٤١	٢٦٩,٠٨٨,٧٢٧
٨,٦١٧,٩١٠	١٢,٧٠٠,٧١٥
١٢,٩١٢,٣٠١	١٩,٣١١,٩٢٨
١٢,٩١٢,٣٠١	١٩,٣١١,٩٢٨
٢,٨٠٧,٦٦٨	٢,٦٤٦,٨٧٨
(٥٨,٠٢٥)	٣٢٣,٥٠٨
٢,٧٤٩,٦٤٣	٢,٩٧٠,٣٨٦
١٥,٦٦١,٩٤٤	٢٢,٢٨٢,٣١٤

الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل

الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل - العائد إلى مساهم مؤسس غير سعودي
(إيضاح ١٣-٤)

مصرفوف الزكاة:
محمل للسنة

مصرفوف الضريبة:
محمل للسنة (إيضاح ١٣-٤)

مصرفوف / (منافع) ضريبية مؤجلة - السنة الحالية (إيضاح ١٣-٣)

مصرفوف الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي بيان بالبنود الرئيسية للوعاء الزكوي المتعلق بالمساهمين السعوديين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
جنيه	جنيه
٥٥٣,٣٦٣,٩٧٧	٨٩٩,٥١٥,٤١٢
٢٩,٢٠١,٦٥٠	٧٥٦,١١٧
(٦٦,٠٧٣,٦٠٤)	(١٢٧,٧٩٤,٤١٦)
٥١٦,٤٩٢,٠٢٣	٧٧٢,٤٧٧,١١٣
١٢,٩١٢,٣٠١	١٩,٣١١,٩٢٨

حقوق الملكية المعدلة

الدخل المعدل الخاضع للزكاة

مخصصات ومخصصات أول المدة الافتتاحية الأخرى

الوعاء الزكوي

الزكاة بواقع ٢,٥٪

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢-١٣ الزكاة والضريبة الحالية خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة والضريبة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الزكاة مستحقة الدفع	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	الإجمالي
في ١ يناير	#	#	#
محمل للسنة (١-١٣)	١٢,٩١٢,٥٢٦	٢,٨٠٧,٦٦٨	١٥,٧٢٠,١٩٤
مدفوعات خلال السنة	١٩,٣١١,٩٢٨	٢,٦٤٦,٨٧٨	٢١,٩٥٨,٨٠٦
فرق سعر الصرف	(١٣,٠٢٦,٧٩٤)	(٢,٧٤٦,٥١٥)	(١٥,٧٧٣,٣٠٩)
	-	(١٩٤)	(١٩٤)
في ٣١ ديسمبر	١٩,١٩٧,٦٦٠	٢,٧٠٧,٨٣٧	٢١,٩٠٥,٤٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الزكاة مستحقة الدفع	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	الإجمالي
في ١ يناير	#	#	#
محمل للسنة (١-١٣)	٣,٧٧٠,٧٢٠	١,٧٧١,٩٩٦	٥,٥٤٢,٧١٦
مدفوعات خلال السنة	١٢,٩١٢,٣٠١	٢,٨٠٧,٦٦٨	١٥,٧١٩,٩٦٩
	(٣,٧٧٠,٤٩٥)	(١,٧٧١,٩٩٦)	(٥,٥٤٢,٤٩١)
في ٣١ ديسمبر	١٢,٩١٢,٥٢٦	٢,٨٠٧,٦٦٨	١٥,٧٢٠,١٩٤

٣-١٣ الضريبة المؤجلة

فيما يلي الحركة في موجودات / (مطلوبات) الضريبة المؤجلة للسنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٢٥٠,٠٠٠	٣٠٨,٠٢٥	في ١ يناير
٥٨,٠٢٥	(٣٢٣,٥٠٨)	(مطلوبات) / موجودات ضريبة مؤجلة ناشئة خلال السنة
-	(٥,٥٧٧)	فرق سعر الصرف
٣٠٨,٠٢٥	(٢١,٠٦٠)	في ٣١ ديسمبر

تتعلق الضريبة المؤجلة بما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	قائمة المركز المالي	
#	#		
١٨٤,٢١٩	(١٤٩,١٤٤)	ممتلكات ومعدات	
٦٣,٩٦٥	١٠٦,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى	
٥٩,٨٤١	٢٦,٦٧٤	التزامات منافع محددة للموظفين	
-	-	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين	
-	(٥,٥٧٧)	فرق سعر الصرف	
٣٠٨,٠٢٥	(٢١,٠٦٠)	(مطلوبات) / موجودات ضريبة مؤجلة	

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٣-١٣ الضريبة المؤجلة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٤١,٣١٥	(٣٣٣,٣٦٣)	ممتلكات ومعدات
٢٢,٩١١	٤٣,٠٢٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى
٣,٨١١	(٣٣,١٦٧)	التزامات منافع محددة للموظفين
(١٠,٠١٢)	-	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥٨,٠٢٥	(٣٢٣,٥٠٨)	ضريبة مؤجلة (مدينة) / دائنة خلال السنة

٤-١٣ تسوية ضريبة الدخل

إن تسوية مصروف الضريبة والدخل المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المحلية للمملكة العربية السعودية لسنتي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٨,٦١٧,٩١٠	١٢,٧٠٠,٧١٥	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل - العائد إلى مساهم مؤسس غير سعودي (إيضاح ١-١٣)
٢,٦٧١,٧٥٩	٩١,٣٣٠	تسويات الضريبة:
١,٣١٨,٣٤٨	٣٥٣,١٠١	خسائر الشركات التابعة غير القابلة للخصم لأغراض ضريبية بنود غير قابلة للخصم لأغراض الضريبة
١٢,٦٠٨,٠١٧	١٣,١٤٥,١٤٦	الدخل المعدل قبل الزكاة وضريبة الدخل - العائد إلى المساهم غير السعودي
٢,٥٢١,٦٠٣	٢,٦٢٩,٠٢٩	بمعدل ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٠٪
٢٨٦,٠٦٥	١٧,٨٤٩	ضريبة دخل الشركات على شركة رسن لتصميم نظم الحاسب الآلي ش.ذ.م.م (شركة تابعة) بمعدل فعلي بواقع ٩٪
٢,٨٠٧,٦٦٨	٢,٦٤٦,٨٧٨	إجمالي ضريبة الدخل

وضع الربوط

تقدم المجموعة إقرارها الزكوي على أساس مستقل للشركة والشركات التابعة لها المحلية بشكل منفصل. فيما يلي وضع ربوط الشركة والشركات التابعة لها.

شركة رسن لتقنية المعلومات

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). تم إنهاء إقرارات الزكاة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل الهيئة.

شركة رسن لتصميم نظم الحاسب الآلي ش.ذ.م.م

قدمت الشركة أول إقرار ضريبي على الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى الهيئة الاتحادية للضرائب في دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة أول مزودة المحدودة

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي لكافة السنوات السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى الهيئة. لم تقم الهيئة بفحص الربوط الزكوي لكافة السنوات السابقة.

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط (تتمة)

شركة رسن - مصر
قدمت الشركة إقراراتها الضريبية لجميع السنوات السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى مصلحة الضرائب المصرية. لم تقم مصلحة الضرائب المصرية بفحص الربوط الضريبية بعد.

شركة تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني
قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى الهيئة. تم الانتهاء من إعداد إقرارات الزكاة وضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل الهيئة.

شركة تريزا المحدودة
تم تسجيل الشركة في مارس ٢٠٢٣ ولم تقدم إقرار الزكاة إلى الهيئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

شركة نيكستفين سولوشنز
تم تسجيل الشركة في نوفمبر ٢٠٢٥ ولم تقدم إقرار الزكاة إلى الهيئة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٤- التزامات المنافع المحددة للموظفين

(أ) صافي مصاريف المنافع المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
#	#
٢,٤٤٢,٦٨٩	٣,١٩٢,٩٨٥
١,٠٠٨,٤٥٠	(٩١٣,٠٤٣)
<u>٣,٤٥١,١٣٩</u>	<u>٢,٢٧٩,٩٤٢</u>

تكلفة خدمة حالية
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين

(ب) التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
#	#
٦,٩٨٢,٤١٢	١٠,٠٠٧,٢١٨
٢,٤٤٢,٦٨٩	٤,٠٥٥,١٦٠
١,٠٠٨,٤٥٠	(٩١٣,٠٤٣)
(٤٢٦,٣٣٣)	(٩٢٨,٢٩٣)
-	(٦,٦٦٣)
<u>١٠,٠٠٧,٢١٨</u>	<u>١٢,٢١٤,٣٧٩</u>

في بداية السنة
تكلفة خدمة حالية
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
منافع مدفوعة
فرق سعر الصرف
في نهاية السنة

(ج) مخصص تكلفة الخدمة الحالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
#	#
٥٥٢,٦٦١	٩٦٤,٠٦٥
١,٨٩٠,٠٢٨	٢,٢٢٨,٩٢٠
-	٨٦٢,١٧٥
<u>٢,٤٤٢,٦٨٩</u>	<u>٤,٠٥٥,١٦٠</u>

تكلفة مبيعات (إيضاح ٢٠)
مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢١)
تكلفة الدعم والتطوير
في نهاية السنة

(د) الافتراضات الهامة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
%	%
٥,٥٠	٥,٥٠
٥,٥٠	٥,٥٠
١٠٠٪ منظمة الصحة العالمية (٢٠١٩)	١٠٠٪ منظمة الصحة العالمية (٢٠١٩)
على أساس العمر	على أساس العمر

معدل الخصم
الزيادات المستقبلية في الرواتب
الوفاة في الخدمة
ترك الخدمة قبل سن التقاعد الطبيعي

تحليل الحساسية الكمية لافتراض تغير الراتب على التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الآثار على منافع نهاية الخدمة للموظفين	التغير في الافتراضات	مستوى الحساسية
الزيادة في الافتراضات	١٪	معدل الخصم
النقص في الافتراضات	١٪	الزيادات المستقبلية في الرواتب
١,٦١٥,٨٦٥	(١,٣٢١,٧٠٥)	
(١,٣٣٤,٦٩٥)	١,٥٩٩,١٨٨	

١٤- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الآثر على منافع نهاية الخدمة للموظفين	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
مستوى الحساسية				
معدل الخصم	١٪		٩٩٧,٦٦٨	١,٢٢٧,١٢٢
الزيادات المستقبلية في الرواتب	١٪		١,٢١٤,٦٧٣	(١,١٠٥,٢٣١)

١٥- رأس المال

يتكون رأس المال من ٧٧,٥٠٧,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٥,٨٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١ جنيه للسهم الواحد، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٢٤) إلى مساهمي الشركة بزيادة رأس مال الشركة من ٧٥,٨ مليون جنيه إلى ٧٧,٥ مليون جنيه من خلال التحويل من الأرباح المبقاة وإصدار ١,٧ مليون سهم عادي لتخصيصها لخطة شراء أسهم الموظفين (خطة الحوافز طويلة الأجل). وقد وافق المساهمون على ذلك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٧ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٥). وقد تم استكمال الإجراءات النظامية ذات الصلة خلال السنة.

رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
جنيه	جنيه	
٧٥,٨٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٧,٠٠٠	رأس المال العادي المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل هو ١ جنيه لكل سهم
٧٥,٨٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٧,٠٠٠	

تم تخصيص ١,٧ مليون سهم عادي مدرج في رأس المال المدفوع تحديداً لبرنامج أسهم الموظفين كما هو مذكور في الإيضاح (١٧).

١٦- الاحتياطي النظامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ظلّ الاحتياطي النظامي دون تغيير. ولم يتخذ مجلس الإدارة حتى تاريخه قراراً بشأن استخدام هذا الاحتياطي، ولم يتم إجراء أي تحويلات أو اقتطاعات خلال السنة.

١٧- الدفع على أساس الأسهم

كما هو موضح في الإيضاح (١٥) أعلاه، وافق مساهمو الشركة في ٦ فبراير ٢٠٢٥ على إصدار ١,٧ مليون سهم عادي لتخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين، ومن بينها ٧٨١,٠٠٢ سهم تم منحها لكبار المديرين التنفيذيين والموظفين ضمن مجموعة المديرين التنفيذيين الأساسيين ومجموعة الأعضاء المؤهلين في مارس ٢٠٢٥ و ٤٤,٥٠٠ سهم في أبريل ٢٠٢٥. تم منح ما مجموعه ٨٢٤,٥٠٢ سهمًا للموظفين خلال السنة، منها ١٥,٥٠٠ سهمًا تم استحقاقها مبكرًا وسيتم منح الأسهم المتبقية البالغ عددها ٨٨٢,٤٩٨ سهمًا لاحقًا، وسيتم اتخاذ القرار بشأنها من قبل مجلس الإدارة. يتم تصنيف هذه المكافآت على أنها مكافآت يتم تسويتها على شكل أسهم، وتتراوح القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح من ٦١,٥٧ جنيه إلى ٧٨,٢٠ جنيه اعتمادًا على فترة الاستحقاق. يتم منح الأسهم إذا أكمل كبار المديرين التنفيذيين والموظفين فترة الخدمة التي تتراوح من سنة إلى سنتين. إذا لم يتم استيفاء شروط الخدمة، فإن كبار المديرين التنفيذيين والموظفين ملزمون بإعادة جزء بما يتناسب مع الأسهم المخصصة لهم. يتم تقدير القيمة العادلة في تاريخ المنح من خلال الأخذ في الاعتبار الشروط والأحكام التي تم بموجبها منح الأسهم. بلغ متوسط القيمة العادلة المرجحة للأسهم الممنوحة خلال سنة ٢٠٢٥ مبلغ ٧١,٨٨ جنيه.

وقد أثبتت المجموعة مبلغ ٢٢,٣٨٧,٩٤٦ جنيه كمصاريف الدفع على الأسهم في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وتم رسملة مبلغ ١٧,٠٩٠,٨٥١ جنيه المتعلق بالموظفين المشاركين في تطوير البرمجيات في الموجودات غير الملموسة في قائمة المركز المالي الموحدة. علاوةً على ذلك، تم تحويل مبلغ ٥٥٠,٨٨٥ جنيه من احتياطي الدفع على أساس الأسهم إلى علاوة إصدار الأسهم المتعلقة بالأسهم المستحقة خلال السنة. وبذلك، بلغ إجمالي احتياطي الدفع على أساس الأسهم ٣٨,٩٢٧,٩١٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨- ربحية السهم

يعكس الجدول التالي بيانات الدخل والأسهم المستخدمة في احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٩٤,٧٢٧,٧٩٧	٢٤٦,٨٠٦,٤١٣	صافي دخل السنة
٧٣,٥٥٥,٤٦٤	٧٥,٨٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لربح السهم الأساسي والمخفض
١,٢٩	٣,٢٦	ربحية السهم (الأساسي والمخفض)

١٩- الإيرادات من العقود مع العملاء

تفاصيل الإيرادات

فيما يلي أدناه تفصيل الإيرادات حسب المنتج:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
١٩٧,٣٩٤,٢٣٢	٣١٨,٧٢٨,٣٨٣	تأميني- السيارات
١٠٧,٦١٠,٩٧٥	٢٤٣,٠١٨,٥٨٥	تريزا - تأجير
٤٨,٢٩٧,١٢١	٧١,٩٤٨,٥١١	تأميني - الصحة
٢٥٠,٨٩٩	٩,٧٤٩,١٠٦	عمالة منزلية
٣,٠٩٦,٨٢٨	٥,٢٦٧,٠٥٨	أول مزاد
١,٦٧٩,٨٤٥	٤,٥٤٠,٥٩٠	منتجات أخرى
٣٥٨,٣٢٩,٩٠٠	٦٥٣,٢٥٢,٢٣٣	إجمالي الإيرادات

توقيت إثبات الإيرادات

يتم إثبات جميع الإيرادات عند نقطة من الزمن.

واجبات الأداء

يتم الوفاء بواجب الأداء عند تقديم الخدمات إلى العملاء.

٢٠- تكلفة الإيرادات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٣١,١٨٨,٥٦٤	٧٣,١١٥,٢٧٢	بوابات الدفع ورسوم بنكية
٥٣,٣٦٦,٨٢٢	٥٨,١١٠,٩٢٧	تكلفة التحقق من البيانات والتكلفة التكاليف المباشرة الأخرى
٢١,٧٢٠,٤٤٦	٣٥,٨٦٦,٨٥٢	رواتب موظفين ومنافع أخرى
٧,٩٩٣,١٥١	١١,٧٨٤,٠١٩	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٠)
٤,٨٢٤,٧٢٤	٧,٤٧٧,٥٤٥	مصاريف اتصالات
٥٤١,٣١١	١,٠٢٦,٨٥٢	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
٥٥٢,٦٦١	٩٦٤,٠٦٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ١٤)
١٢٠,١٨٧,٦٧٩	١٨٨,٣٤٥,٥٣٢	

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٤٨,٨٠٩,٦٩٩	٤٤,٥٣٢,٩٥٤	رواتب موظفين ومنافع أخرى
-	٢٢,٣٨٧,٩٤٦	مصاريف الدفع على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)
١٠,٢١١,٧٤٨	٩,٠٣٨,٧٩٥	تراخيص تقنية معلومات واشتراكات وصيانة
٨,٧٦٢,٤١٢	(٨,٧٦٢,٤١٢)	(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٢,٦٦٨,٢٤٥	٧,١٢٦,٤٤٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ذمم مدينة تجارية (إيضاح ٧)
-	٦,٠٧٧,٥٣٥	الانخفاض في قيمة الموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٠)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الأبحاث والتطوير
٣,٥١٦,٥٣٧	٣,٧٢٥,٦٥٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
٤,١١٤,٠٠٥	٣,٠٧٥,٧٨٠	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٦٢٨,٩٧٥	٢,٩٨٦,٧١٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١١)
١,٢٠٩,٠٧٢	٢,٦٥١,٥٠٥	ضريبة الاستقطاع
١,٨٩٠,٠٢٨	٢,٢٢٨,٩٢٠	التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ١٤)
٩١٨,٤٣٦	١,٠٥٩,٨٢٣	منافع واتصالات
٣٢٩,٨٦٦	٥٨٣,٨١٣	رسوم إيجار
-	٣٠٠,٠٠٠	المسؤولية الاجتماعية للشركات
٥٤,٦٢٥	٤٧,٩٢١	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٠)
٦,٠٧٩,٧٤٩	(١٢٦,٦٢٥)	فروق أسعار الصرف المحققة
١,١٣٦,٠٦٦	٣,٨٣٠,٥٥٩	أخرى
٩٢,٣٢٩,٤٦٣	١٠٥,٧٦٥,٣٣٥	

٢٢- مصاريف التسويق

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٢٢,٤٤٤,٠٧١	٧٦,٢٧٥,٩٠٩	حملات تسويقية
١٤,٨٦٧,٢٨٣	١٢,٢٤٤,٦٦٩	دعاية وإعلان على وسائل التواصل الاجتماعي
٨,٧١٩,٩٨٥	٩,٧٧٦,٠٩١	رعاية كرة القدم
٩٣٣,٥٦٩	٩,٤٣٢,٣٤٦	أخرى
٤٦,٩٦٤,٩٠٨	١٠٧,٧٢٩,٠١٥	

٢٣- تكاليف التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٢٧٠,٧٧٦	٧٣٩,٧٩٠	تكاليف تمويل ناتجة عن التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
٢٥١,٨٧٣	٦١٤,٦٦٢	تكاليف أخرى
٥٢٢,٦٤٩	١,٣٥٤,٤٥٢	

٢٤- الإيرادات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
#	#	
٥,٦٠٩,٩٥٣	١٢,٣٠٢,٠٧٢	فائدة على ودائع قصيرة الأجل
٤,٦٥٣,٩٨٩	٥,١٥٠,٦٨٩	فائدة على ودائع تحت الطلب
١,٣٨٢,٨٥١	١,٢٩٤,٥٨٨	حوافر حكومية
٤١٧,٧٤٧	٢٨٣,٤٧٩	أخرى
١٢,٠٦٤,٥٤٠	١٩,٠٣٠,٨٢٨	

٢٥- الالتزامات المحتملة والتعهدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى المجموعة خطاب ضمان بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: صفر) مقابل ترتيبات تأجير تريزا المقدمة لهيئة التأمين عبر بنك الرياض. وقّعت المجموعة اتفاقية إيجار لمدة ٥ سنوات تتعلق بمبنى مكاتب بقيمة ٢٤,٧١٢,٥٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: صفر). تاريخ بدء عقد الإيجار هو ١ مارس ٢٠٢٦. لا توجد التزامات محتملة وتعهدات أخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ما هو مبين أعلاه.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تشتمل المطلوبات المالية الرئيسية للمجموعة على الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والمبالغ مستحقة الدفع والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة والتزامات عقود الإيجار. يتمثل الغرض الرئيسي من هذه المطلوبات المالية في تمويل عمليات المجموعة. تشتمل الموجودات المالية الرئيسية للمجموعة على الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى والنقدية وشبه النقدية والمستحق من جهات ذات علاقة تنشأ مباشرة من عملياتها.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تقدم الإدارة العليا تأكيداً لمجلس الإدارة بأن أنشطة المخاطر المالية للمجموعة تحكمها سياسات وإجراءات مناسبة وأن المخاطر المالية يتم تحديدها وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات المجموعة وأهداف المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بفحص واعتماد السياسات الخاصة بإدارة كافة هذه المخاطر، كما هو ملخص أدناه:

أ) 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. تتضمن مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار الفائدة.

١) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم المجموعة بإجراء معاملات جوهريّة بعملة أخرى غير الريال السعودي وبالتالي فإن تعرض المجموعة لمخاطر العملات هو صفر.

٢) مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر السعر المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة / الهامش أو مخاطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن العوامل الخاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة أو الأدوات المالية المشابهة التي يتم تداولها في السوق. لا تتعرض المجموعة لمخاطر السعر نظراً لعدم قيامها بمزاوّل المخاطر في أي سوق للسلع ولا يوجد لديها أي استثمارات في أدوات حقوق الملكية.

٣) مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السائدة في السوق. المجموعة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة حيث لا توجد قروض بمعدلات فائدة متغيرة.

ب) 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 المجموعة لمخاطر الائتمان من أنشطتها التشغيلية (وبصورة رئيسية الذمم المدينة التجارية، والموجودات المالية المتداولة الأخرى، وأرصدة الجهات ذات العلاقة) ومن أنشطتها التمويلية، بما في ذلك الودائع البنكية.

المدينون التجاريون

تتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وفقاً للسياسات والإجراءات والضوابط المحددة من قبل المجموعة بشأن إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء. يتم تقييم الجودة الائتمانية للعملاء ويتم وضع حدود للائتمان بشكل فردي وفقاً لهذا التقييم. يتم مراقبة مستحقات العملاء المتبقية بشكل منتظم.

يتم إجراء تحليل الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير باستخدام مصفوفة المخصصات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تعكس عملية الاحتساب النتائج المرجحة بالاحتمالات والقيمة الزمنية للنقد والمطلوبات والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة بتاريخ التقرير عن الأحداث السابقة والحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الموجودات المالية المفصّل عنها في الإيضاح (٧). لا تقوم المجموعة بالاحتفاظ بضمانات رهنية لقاء الذمم المدينة.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(المدينون التجاريون) (تتمة)

تتم إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن الأرصدة لدى البنوك وفقاً لسياسة المجموعة. يتم استثمار الأموال الفائضة فقط مع الأطراف المقابلة المعتمدة وضمن حدود الائتمان المخصصة لكل طرف مقابل. يتم فحص حدود الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى من قبل الإدارة العليا على أساس سنوي، ويتم تحديثها على مدار السنة. يتم وضع الحدود لتقليل تركيز المخاطر وبالتالي التخفيف من الخسارة المالية بسبب فشل الطرف المقابل في سداد المدفوعات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان تعرض مخاطر الائتمان للذمم التجارية المدينة للمجموعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإجمالي #	متداولة #	١ - ٣٠ يومًا #	٣١ - ٦٠ يومًا #	٦١ - ٩٠ يومًا #	أكثر من ٩٠ يومًا #
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	% ٢,٥٩	% ٠,٧٢	% ١,٤٨	% ٤,٨٩	% ٧,٤٠	% ٢٤,٩٢
إجمالي القيمة الدفترية	٤٦١,٧٨٨,٣٦١	١٩٦,٨٧٦,٥٥٥	١٥٦,٥٥٠,٧٢٢	٨٦,٩٤٩,٥١٥	٧,٧٠٢,٧٩٠	١٣,٧٠٨,٧٧٩
خسائر الائتمان المتوقعة	١١,٩٧١,٦١٣	١,٤٠٩,١٩٥	٢,٣٢٠,٦٦١	٤,٢٥٥,٨٨٤	٥٦٩,٧٤٧	٣,٤١٦,١٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإجمالي #	متداولة #	١ - ٣٠ يومًا #	٣١ - ٦٠ يومًا #	٦١ - ٩٠ يومًا #	أكثر من ٩٠ يومًا #
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	% ١,٤١	% ٠,٧٢	% ٠,٧٧	% ٠,٥٠	% ٣,٤٨	% ١٠,١٢
القيمة الدفترية	٣٤٣,١١٧,٣٨٦	١٠٨,٥٥٧,٤٢٩	١٠٠,٦٢٧,٣٧٥	٧٦,٧٠٧,٩١١	٤٣,٣٤٨,٨٣٣	١٣,٨٧٥,٨٣٨
خسائر الائتمان المتوقعة	٤,٨٤٥,١٦٤	٧٧٩,٢٠٠	٧٧٠,٦٠٨	٣٨٢,٧٢١	١,٥٠٨,٧١١	١,٤٠٣,٩٢٤

(ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتتمثل طريقة المجموعة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة المجموعة. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المتعلقة بنقص الأموال.

يتمثل هدف المجموعة في الحفاظ على توازن بين استمرارية التمويل والمرونة من خلال استخدام القروض البنكية والقروض من المساهمين.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة على أساس الدفعات التعاقدية المخصوصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإجمالي #	أقل من شهر واحد #	١ إلى ٣ أشهر #	٣ إلى ٦ أشهر #	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة #	أكثر من سنة #
دائنون تجاريون ودائنون آخرون (إيضاح ١٢)	٥٩٨,٧٨٦,٥٥٥	٥٩٨,٧٨٦,٥٥٥	-	-	-	-
مستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ٨)	٢١,٦٤١	٢١,٦٤١	-	-	-	-
التزامات عقود إيجار (إيضاح ١١)	٣,٩٤٩,٠٠٥	-	٩١٨,٥٢٨	١,١١٤,٥٦٢	١٧٩,٦٠٨	١,٧٣٦,٣٠٧
	٦٠٢,٧٥٧,٢٠١	٥٩٨,٨٠٨,١٩٦	٩١٨,٥٢٨	١,١١٤,٥٦٢	١٧٩,٦٠٨	١,٧٣٦,٣٠٧

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإجمالي #	أقل من شهر واحد #	١ إلى ٣ أشهر #	٣ إلى ٦ أشهر #	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة #	أكثر من سنة #
دائنون تجاريون ودائنون آخرون	٤٨٢,٨٤٨,٥٠١	٤٨٢,٨٤٨,٥٠١	-	-	-	-
مستحق إلى جهة ذات علاقة	٢,٨٩٩,٥٣٧	٢,٨٩٩,٥٣٧	-	-	-	-
التزامات عقود إيجار	٣,٨٥٤,٦٤١	-	٢٨٢,٧٠٠	٦٤٩,٢٥٨	٨٩٥,٤٦٣	٢,٠٢٧,٢٢٠
	٤٨٩,٦٠٢,٦٧٩	٤٨٥,٧٤٨,٠٣٨	٢٨٢,٧٠٠	٦٤٩,٢٥٨	٨٩٥,٤٦٣	٢,٠٢٧,٢٢٠

٢٧ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١-١٧ الموجودات المالية

٢٠٢٤ #	٢٠٢٥ #	
٣٣٨,٢٧٢,٢٢٢	٤٤٩,٨١٦,٧٤٨	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
٢٢,٤٦٩,٨٥٤	١٥,٢١١,١٧٧	مدينون تجاريون ومدينون آخرون (إيضاح ٧)
٢٦,٥٤٨,٧٣٤	١,٠٤٩,٨٠٧	نقدية مقيدة (إيضاح ٦)
٢,٦٥٩,٢١١	٢,٨١٨,٠٠٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
		موجودات مالية متداولة أخرى
٣٨٩,٩٥٠,٠٢١	٤٦٨,٨٩٥,٧٤١	
٤٥١,٠٣٠,٢٥٨	٧٤٠,٩٦٤,١٢٣	نقدية وشبه نقدية (إيضاح ٥)
٨٤٠,٩٨٠,٢٧٩	١,٢٠٩,٨٥٩,٨٦٤	إجمالي الموجودات المالية

٢-٢٧ المطلوبات المالية

٢٠٢٤ #	٢٠٢٥ #	معدل الفائدة الفعلي	تاريخ الاستحقاق	
٤٨٢,٨٤٨,٥٠١	٥٩٨,٧٨٦,٥٥٥	أقل من سنة	دون فائدة	المطلوبات المتداولة
١,٨٢٧,٤٢١	٢,٢١٢,٦٩٨	أقل من سنة	٢٦,٥٠٪ - ٢٦,٧٠٪	دائنون تجاريون ودائنون آخرون (إيضاح ١٢)
٢,٨٩٩,٥٣٧	٢١,٦٤١	أقل من سنة	دون فائدة	التزامات عقود إيجار (إيضاح ١١)
٤٨٧,٥٧٥,٤٥٩	٦٠١,٠٢٠,٨٩٤			مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٢,٠٢٧,٢٢٠	١,٧٣٦,٣٠٧	١ سنة - ٣ سنوات	٢٦,٥٠٪ - ٢٦,٧٠٪	المطلوبات غير المتداولة
٢,٠٢٧,٢٢٠	١,٧٣٦,٣٠٧			التزامات عقود الإيجار

٣-٢٧ التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ #	أخرى #	عقود الإيجار الجديدة #	التدفقات النقدية #	١ يناير ٢٠٢٥ #	
٣,٩٤٩,٠٠٥	٢٠٤,٩٠٤	٣,٠٥٨,٠٩٥	(٣,١٦٨,٦٣٥)	٣,٨٥٤,٦٤١	التزامات عقود الإيجار
٣,٩٤٩,٠٠٥	٢٠٤,٩٠٤	٣,٠٥٨,٠٩٥	(٣,١٦٨,٦٣٥)	٣,٨٥٤,٦٤١	إجمالي المطلوبات من الأنشطة التمويلية

شركة رسن لتقنية المعلومات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧- الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣-٢٧ التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ #	أخرى #	عقود الإيجار الجديدة #	التدفقات النقدية #	١ يناير ٢٠٢٤ #	
٣,٨٥٤,٦٤١	٢٧٢,٢٩٣	١,٨١٧,٣٩٨	(٢,١٣٢,٧٩٥)	٣,٨٩٧,٧٤٥	التزامات عقود الإيجار
٣,٨٥٤,٦٤١	٢٧٢,٢٩٣	١,٨١٧,٣٩٨	(٢,١٣٢,٧٩٥)	٣,٨٩٧,٧٤٥	إجمالي المطلوبات من الأنشطة التمويلية

٢٨- إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس مال المجموعة، يشتمل رأس المال على رأس المال المصدر والاحتياطي النظامي وكافة احتياطات حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم.

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالمجموعة في زيادة العائد للمساهمين.

تتمثل أهداف المجموعة لإدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتحقيق العوائد للشركاء والمنافع للأطراف المعنية الأخرى والحفاظ على هيكل رأسمال مثالي.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو إجراء تعديلات عليه، تقوم المجموعة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات بهدف تقليل الدين.

لا تخضع المجموعة لأي من متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، وفيما يلي عناصر رأس المال التي تديرها المجموعة:

٢٠٢٤ #	٢٠٢٥ #	
٤٨٤,٤٦٥,٧٦٦	٦٠٤,٣٣٤,٩٠٤	دائنون تجاريون ودائنون آخرون (إيضاح ١٢)
٢,٨٩٩,٥٣٧	٢١,٦٤١	مستحق إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
١٥,٧٢٠,١٩٤	٢١,٩٠٥,٤٩٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع (إيضاح ١٣)
٣,٨٥٤,٦٤١	٣,٩٤٩,٠٠٥	التزامات عقود إيجار (إيضاح ١١)
١٠,٠٠٧,٢١٨	١٢,٢١٤,٣٧٩	التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ١٤)
(٤٥١,٠٣٠,٢٥٨)	(٧٤٠,٩٦٤,١٢٣)	ناقصاً: نقدية وشبه نقدية (إيضاح ٥)
(٢٢,٤٦٩,٨٥٤)	(١٥,٢١١,١٧٧)	ناقصاً: نقدية مقيدة (إيضاح ٦)
٤٣,٤٤٧,٢٤٤	(١١٣,٧٤٩,٨٧٤)	صافي (الفائض) / الدين
٤١٤,٨٩٥,٦٣٥	٧٠٥,٤٣٨,٨٩٨	حقوق الملكية
٤٥٨,٣٤٢,٨٧٩	٥٩١,٦٨٩,٠٢٤	رأس المال وصافي الدين
%٩,٤٨	-	نسبة الرفع المالي

٢٩- المعلومات القطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المنشأة:

- (أ) التي تنخرط في أنشطة تجارية قد تحقق منها إيرادات وتتكبد مصاريف (بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع البنود الأخرى في نفس المنشأة)،
(ب) التي يتم فحص نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه، و
(ج) التي تتوفر لها معلومات مالية منفصلة.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في قطاعات التشغيل الرئيسية التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
₪	₪	
١٩٧,٣٩٤,٢٣٢	٣١٨,٧٢٨,٣٨٣	تأميني- السيارات
٤٨,٢٩٧,١٢١	٧١,٩٤٨,٥١١	تأميني- الصحة
١٠٧,٦١٠,٩٧٥	٢٤٣,٠١٨,٥٨٥	عقود الإيجار
٥,٠٢٧,٥٧٢	١٩,٥٥٦,٧٥٤	أخرى
٣٥٨,٣٢٩,٩٠٠	٦٥٣,٢٥٢,٢٣٣	إجمالي الإيرادات من العقود مع العملاء
(١٢٠,١٨٧,٦٧٩)	(١٨٨,٣٤٥,٥٣٢)	تكلفة إيرادات
(١٣٩,٨١٧,٠٢٠)	(٢١٤,٨٤٨,٨٠٢)	مصاريف
١٢,٠٦٤,٥٤٠	١٩,٠٣٠,٨٢٨	إيرادات أخرى
١١٠,٣٨٩,٧٤١	٢٦٩,٠٨٨,٧٢٧	قطاع الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر	تأميني- السيارات والصحة	عقود الإيجار	غير موزعة	الإجمالي
₪	₪	₪	₪	₪
٥٦٣,٨٠٨,٠٤٤	٤٣٨,٦٩٢,٨٨٤	٣٤٥,٣٨٤,٤٥٨	١,٣٤٧,٨٨٥,٣٨٦	إجمالي الموجودات
٤٣,٨١٢,٥٩٦	٣٦٥,٣٥١,٥١٢	٢٣٣,٢٨٢,٣٨٠	٦٤٢,٤٤٦,٤٨٨	إجمالي المطلوبات

٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر	تأميني- السيارات والصحة	عقود الإيجار	غير موزعة	الإجمالي
₪	₪	₪	₪	₪
٥٦٧,١٧٢,٠٥١	٤٣,٩٦١,٨٢٦	٣٢٠,٧٠٩,١١٤	٩٣١,٨٤٢,٩٩١	إجمالي الموجودات
-	-	٥١٦,٩٤٧,٣٥٦	٥١٦,٩٤٧,٣٥٦	إجمالي المطلوبات

تم الإفصاح عن تفاصيل القطاعات المذكورة أعلاه في الإيضاح (١٠) حول القوائم المالية الموحدة.

تعمل المجموعة فقط في المملكة العربية السعودية حيث يتم الاحتفاظ بأغلب الموجودات التشغيلية. وبالتالي، لم يتم تقديم أي معلومات حول القطاعات الجغرافية.

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى والنقدية المقيدة والموجودات المتداولة الأخرى والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة.

وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والتزامات عقود الإيجار والمبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تكن هناك أي تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ولم تكن هناك أي تحويلات إلى داخل أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

٣١- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في هذه القوائم المالية الموحدة.

المعيار أو التفسير أو التعديل	الوصف	تاريخ السريان
عدم القابلية للصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) "تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المنشأة لمدى قابلية العملة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما لا يكون من المحتمل صرف العملة بعملة أخرى. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للصرف بعملة أخرى، أو من المتوقع أن تؤثر، على الأداء المالي للمنشأة والمركز المالي والتدفقات النقدية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥

ولم يكن للتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

٣١- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار أو التفسير أو التعديل	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	في إبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية". يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك المجاميع والمجموعات الفرعية المحددة. وعلاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الدخل والمصاريف ضمن قائمة الربح أو الخسارة في واحدة من خمس فئات: التشغيل، والاستثمار، والتمويل، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث تعد الفئات الثلاث الأولى جديدة.	فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧
كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والمجاميع الفرعية للدخل والمصاريف، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الأولية والإيضاحات.	بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلية" وإزالة الخيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، هناك تعديلات لاحقة على العديد من المعايير الأخرى. المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨)، والتعديلات على المعايير الأخرى، سارية المفعول، ولكن يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) بأثر رجعي.	
وتعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي ستخلفها التعديلات على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.	في مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩)، والذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات لإثبات والقياس والعرض في المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى. لكي تكون مؤهلة، في نهاية فترة التقرير، يجب أن تكون المنشأة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠)، ولا يمكن أن تخضع للمساءلة العامة ويجب أن يكون لها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تعد القوائم المالية الموحدة، المتاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي.	فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧
نظراً لأن أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة يتم تداولها علناً، فهي غير مؤهلة لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩).		

٣١- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار أو التفسير أو التعديل	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)	في مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات على ما يلي: • توضيح أن الالتزام المالي يتم التوقف عن إثباته في "تاريخ التسوية"، وتقديم خيار سياسة محاسبية جديدة (في حال استيفاء شروط محددة) من أجل التوقف عن المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني قبل تاريخ التسوية. • إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات الخصائص البيئية والاجتماعية والحوكمة وما شابهها؛ • توضيحات بشأن ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة بالعقود؛ • إدخال الإفصاحات الخاصة بالأدوات المالية ذات الخصائص المشروطة ومتطلبات الإفصاح الإضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
لا تتوقع المجموعة أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	في يوليو ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تسع تعديلات ذات نطاق ضيق كجزء من الصيانة الدورية للمعايير الدولية للتقرير المالي. تشمل التعديلات توضيحات وتبسيطات وتصحيحات أو تغييرات لتحسين الاتساق في المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لها بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي (٧): قائمة التدفقات النقدية.	فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	في ديسمبر ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) وتشمل التعديلات: • توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق، • تعديل متطلبات تحديد البند المتحوط له في علاقة التحوط من التدفقات النقدية للعقود المشمولة، • إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.	فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦

٣١- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

تاريخ السريان

الوصف

المعيار أو التفسير أو التعديل

يجب تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء الاستخدام الخاص بأثر رجعي، بينما يجب تطبيق تعديلات محاسبة التحوط بشكل استباقي على علاقات التحوط الجديدة المحددة من تاريخ التطبيق الأولي. بالإضافة إلى ذلك، يجب تنفيذ تعديلات الإفصاح الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) جنباً إلى جنب مع تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). إذا لم تقم جهة ما بإعادة صياغة المعلومات المقارنة، فلا يمكنها تقديم إفصاحات مقارنة.

لا تتوقع المجموعة أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على قوائمها المالية الموحدة.

٣٢- الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية الموحدة، والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٣- اعتماد القوائم المالية الموحدة

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٦ فبراير ٢٠٢٦ م (الموافق ٢٨ شعبان ١٤٤٧ هـ).