

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير المراجع المستقل

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الخسارة
٥	قائمة الخسارة الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة عوائد الأصول المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة

(٢ / ١)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة عوائد الأصول المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- ▶ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م،
- ▶ قائمة الخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ▶ قائمة الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ▶ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ▶ قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- ▶ الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية عن السياسات المحاسبية ومعلومات تفسيرية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نشير إلى الإيضاح رقم ١، ١ في القوائم المالية، والذي يشير إلى أن خسائر الشركة المتراكمة بلغت ٥٢,٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٢٧,٣٠ مليون ريال سعودي بنسبة ٦٤,٣٨% (٢٠٢٣م: ٥٤,٦%) من إجمالي رأس مال الشركة ٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٥٠ مليون ريال سعودي). تشير هذه الأحداث أو الظروف، إلى جانب أمور أخرى موضحة في إيضاح رقم ٤، تشير إلى وجود حالة من عدم التأكد الجوهري قد تُشير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا بخصوص هذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل " وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي " المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الأساسي للشركة / (عقد التأسيس)، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الشركة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

١

الخبـر

هاتف 966 13893 3378 ص.ب 4636
فاكس 966 13893 3349 الخبر 31952

جـدة

هاتف 966 12652 3333 ص.ب 15651
فاكس 966 12652 2894 جدة 21454

الرياض

هاتف 966 11206 5333 ص.ب 69658
فاكس 966 11206 5444 الرياض 11557



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة عوائد الأصول المالية
شركة مساهمة سعودية مغلقة

(٢ / ٢)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقديم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقديم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة بي كي اف البسام محاسبون ومراجعون قانونيون



أحمد عبد المجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٧٧

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٥

الخبـر

هاتف +966 13893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13893 3349 الخبر 31952

جـدة

هاتف +966 12652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12652 2894 جدة 21454

الرياض

هاتف +966 11206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11206 5444 الرياض 11557

كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
		٩
١,٣٠٣,٣٨٥	١,١٣٣,١٢٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٠٢,٧٣٩	٢٢,٣٣٠,٦١٤	٧ موجودات غير ملموسة، صافي
١٤,٠٩٢,٩٩٧	-	٨ أعمال تحت التنفيذ
٣,٣٤٠,٣٥٣	١,٩٩٤,٤٩٧	١٠ موجودات حق الاستخدام، صافي
-	٦٠٣,٩٠٤	١٠ ذمم إيجارية مدينة - الجزء الغير متداول
١٩,٥٣٩,٤٧٤	٢٦,٠٦٢,١٣٩	إجمالي الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة		
		٤ نقد وما في حكمه
٤٠,٢٣٢,٩٤٠	٥,٢٢٥,٠٤٢	٥ ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى
١,٧٩٦,٧٦٢	٦,٨٧٣,٨١٥	٦ مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٩٣,٣٣٥	١٣٢,٩٣٠	١٠ ذمم إيجارية مدينة - الجزء المتداول
-	١٢٩,١٢٠	إجمالي الموجودات المتداولة
٤٢,٧٢٣,٠٣٧	١٢,٣٦٠,٩٠٧	إجمالي الموجودات
٦٢,٢٦٢,٥١١	٣٨,٤٢٣,٠٤٦	
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
		١٤ رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	خسائر متراكمة
(٢٧,٢٩٥,٧٠١)	(٥٢,٧٩٠,١٣٤)	إجمالي حقوق المساهمين
٢٢,٧٠٤,٢٩٩	٢٩,٢٠٩,٨٦٦	
المطلوبات		
		١٠ مطلوبات عقود الإيجار - الجزء الغير متداول
٣,٥١١,٨٨٢	٢,٢١٣,٧٧٢	١٣ التزام منافع الموظفين المحددة
٦٤٤,١٢٤	٨٤٥,٤٠٣	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٤,١٥٦,٠٠٦	٣,٠٥٩,١٧٥	
		١٠ مطلوبات عقود الإيجار - الجزء المتداول
٣٤١,٤٤٣	٤٥٩,٥٤٠	ذمم دائنة
١,٩٧٢,٢٧٢	١,٨١١,٥٣٩	١١ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٢,١٦٩	١٦٩,٥٠٣	٦ مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣٢,٥٢٠,٤٢١	٣,٤٥٧,٠٠٨	١٢ مخصص الزكاة المستحقة
٣٤٥,٩٠١	٢٥٦,٤١٥	إجمالي المطلوبات المتداولة
٣٥,٤٠٢,٢٠٦	٦,١٥٤,٠٠٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٢,٢٦٢,٥١١	٣٨,٤٢٣,٠٤٦	

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
-	٤,٤٦٨,٢٢٣		إيرادات من خدمات إدارة الموجودات
-	٥,٦٩٤,١٢٦		إيرادات من خدمات الوساطة
١,٩٦٠,٧٤٠	-		رسوم الإشتراك
١,٩٦٠,٧٤٠	١٠,١٦٢,٣٤٩		مجمل الربح التشغيلي
(٣٥٦,٥٤٠)	(٣,٢٨٨,١١٧)		تكلفة الخدمات
١,٦٠٤,٢٠٠	٦,٨٧٤,٢٣٢		إجمالي الربح التشغيلي
(٢٨٣,٩٣٠)	(٤٢٣,٥٦٩)	٩	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٨٨,٩٣٢)	(١,٥٨٣,٣٤١)	٧	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٨٣٥,٠٨٨)	(٣٨٦,٧٣٠)	١٠	استهلاك الموجودات حق الاستخدام
(٢٥٠,٥٢٧)	(١٠٦,٠٥٧)	١٠	تكاليف التمويل من مطلوبات عقود الإيجار
(٢,٩٣٣,٨٦٩)	(٣,٦٤٠,٩٤٥)		الإعلانات والحملات
(٢٠,٥٧٠,٦٥٨)	(٣٠,٠٧٠,٠٦١)	١٦	مصرفات عمومية وإدارية
(٢٤,٩٦٣,٠٠٤)	(٣٦,٢١٠,٧٠٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٣,٣٥٨,٨٠٤)	(٢٩,٣٣٦,٤٧١)		صافي الخسارة التشغيلية
١,٩٠٣,٢٤٦	٣,٥٩٠,٤٣٧	١٥	إيرادات أخرى
(٢١,٤٥٥,٥٥٨)	(٢٥,٧٤٦,٠٣٤)		صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
(٣٤٥,٩٠١)	٨٩,٤٨٦	١٢	عكس / (مصروف) الزكاة
(٢١,٨٠١,٤٥٩)	(٢٥,٦٥٦,٥٤٨)		صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الخسارة الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
(٢١,٨٠١,٤٥٩)	(٢٥,٦٥٦,٥٤٨)		صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الخسارة
(١٢,٧٦١)	١٦٢,١١٥	١٣	إعادة قياس التزام المنافع المحددة الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(١٢,٧٦١)	١٦٢,١١٥		
(٢١,٨١٤,٢٢٠)	(٢٥,٤٩٤,٤٣٣)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس المال
(٥,٠٨١,٤٨١) ٤٩,٦٠٠,٠٠٠ ٤٤,٥١٨,٥١٩	(٥,٤٨١,٤٨١) - (٥,٤٨١,٤٨١)	٤٠٠,٠٠٠ ٤٩,٦٠٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢١,٨٠١,٤٥٩) (١٢,٧٦١) (٢١,٨١٤,٢٢٠)	(٢١,٨٠١,٤٥٩) (١٢,٧٦١) (٢١,٨١٤,٢٢٠)	- - -
٢٢,٧٠٤,٢٩٩	(٢٧,٢٩٥,٧٠١)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٧٠٤,٢٩٩ ٣٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧,٢٩٥,٧٠١) -	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ٣٢,٠٠٠,٠٠٠
(٢٥,٦٥٦,٥٤٨) ١٦٢,١١٥ (٢٥,٤٩٤,٤٣٣)	(٢٥,٦٥٦,٥٤٨) ١٦٢,١١٥ (٢٥,٤٩٤,٤٣٣)	- - -
٢٩,٢٠٩,٨٦٦	(٥٢,٧٩٠,١٣٤)	٨٢,٠٠٠,٠٠٠

المحول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣ م
الزيادة في رأس المال خلال السنة (إيضاح ١٤)

صافي الخسارة للسنة
الخسارة من إعادة قياس التزام منافع الموظفين المحددة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
الزيادة في رأس المال خلال السنة (إيضاح ١٤)

صافي الخسارة للسنة
الخسارة من إعادة قياس التزام منافع الموظفين المحددة
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(٢١,٤٥٥,٥٥٨)	(٢٥,٧٤٦,٠٣٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة تسويات لـ:
٢٨٣,٩٣٠	٤٢٣,٥٦٩	٩ استهلاك الممتلكات والمعدات
٨٨,٩٣٢	١,٥٨٣,٣٤١	٧ إطفاء الموجودات غير ملموسة
٨٣٥,٠٨٨	٣٨٦,٧٣٠	١٠ استهلاك الموجودات حق الاستخدام
٢٥٠,٥٢٧	١٠٦,٠٥٧	١٠ تكاليف التمويل من مطلوبات عقود الإيجار
-	(٣٨,١٢٦)	إيرادات التمويل من الذمم الإيجارية المدينة
-	(٥١٢,٩٧٢)	انتهاء عقد الإيجار
٥٠٢,٩٥٥	٥٤٧,٠٧٣	١٣ مخصص التزام خطة منافع الموظفين المحددة
(١٩,٤٩٤,١٢٦)	(٢٣,٢٥٠,٣٦٢)	
(١,٠٤٤,٠٩٨)	(٥,٠٧٧,٠٥٣)	٥ التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى
(٦٩٣,٣٣٥)	٥٦٠,٤٠٥	٦ مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٧١٣,٧٢٩	(١٦٠,٧٣٣)	ذمم دائنة
(٦١٥,٦٥٩)	(٥٢,٦٦٦)	١١ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣١,٩٧٧,٩١٦)	(٢٩,٠٦٣,٤١٣)	٦ مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	(١٨٣,٦٧٩)	المسدد من التزام خطة منافع الموظفين المحددة
(٥٢,١١١,٤٠٥)	(٥٧,٢٢٧,٥٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠,٦٦٨,٦١٩)	-	٨ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية أعمال تحت التنفيذ
(١,١٩٨,٨٤٢)	(٢٥٣,٣٠٨)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٨,٣٨٨)	(٩,٠١٨,٢١٩)	٧ شراء موجودات غير ملموسة
(١٢,٠٥٥,٨٤٩)	(٩,٢٧١,٥٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٩,٦٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية زيادة رأس المال
(٥٧٢,٦٤٣)	(٦٨١,٠٣٠)	١٠ إيجار مدفوع
-	١٧٢,١٦٠	١٠ إيجار مستلم
٤٩,٠٢٧,٣٥٧	٣١,٤٩١,١٣٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٥,١٣٩,٨٩٧)	(٣٥,٠٠٧,٨٩٨)	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٥٥,٣٧٢,٨٣٧	٤٠,٢٣٢,٩٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠,٢٣٢,٩٤٠	٥,٢٢٥,٠٤٢	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	١٤,٠٩٢,٩٩٧	٧ معلومات إضافية غير نقدية التحويلات من أعمال تحت التنفيذ إلى الموجودات الغير ملموسة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة عوائد الأصول المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة بترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٣-٢٢٢٤٧ بتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١ إبريل ٢٠٢٢ م). تاريخ بدء التعامل والإدارة هو ٢١ مارس ٢٠٢٣ م، وتاريخ الحفظ هو ٢ أغسطس ٢٠٢٤ م.

تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٣٤٨١٧ بتاريخ ٩ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٧ أغسطس ٢٠٢١ م).

تعمل الشركة بموجب المرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (يشار إليه فيما بعد بـ "القانون") وتدخل حيز النفاذ في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). بالنسبة لبعض أحكام القانون، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين اعتباراً من ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). بدلاً من الالتزام الكامل بالقانون، قامت الشركة بتعديل موادها خلال السنة.

عنوان المقر الرئيسي للشركة هو: طريق أوروبا، الرياض، صندوق بريد ٧٧٩٥، الرياض ١٢٢٣٤، المملكة العربية السعودية.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي، تبدأ السنة المالية للشركة من تاريخ تسجيلها في السجل التجاري وحتى ٣١ ديسمبر من السنة التالية.

رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل هو ٨٢ مليون ريال سعودي، ويتكون من ٨,٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات لكل سهم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م، تكون الشركة مملوكة من قبل المساهمين الرئيسيين التاليين بالنسب المبينة أدناه:

أسماء المساهمين	عدد الحصص	قيمة السهم الواحد	الإجمالي	الحصة %
سامي محمد الحلوة	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٩%
متعب مخلف الجعيد المطيري	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٩%
شركة سنابل المالية	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٢%
	٨,٢٠٠,٠٠٠		٨٢,٠٠٠,٠٠٠	

أسماء المساهمين	عدد الحصص	قيمة السهم الواحد	الإجمالي	الحصة %
سامي محمد الحلوة	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠%
متعب مخلف الجعيد المطيري	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠%
	٥,٠٠٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

١,١ عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وصلت خسائر الشركة إلى ٥٢,٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢٧,٣٠ مليون ريال سعودي) أي ما يعادل ٦٤,٣٨% (٢٠٢٣ م: ٥٤,٦%) من رأس المال البالغ ٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٥٠ مليون ريال سعودي). تشير هذه الأحداث أو الظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وفقاً للمادة ١٣٢ من نظام الشركات، يجب على الشركة عقد جمعية عمومية غير عادية خلال ١٨٠ يوماً من تاريخ علمها بتلك الخسائر لتقييم استمرارية الشركة وتحديد الإجراءات التصحيحية اللازمة.

وبناءً عليه، تم عقد جمعية عمومية غير عادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٥ م، حيث تم اتخاذ قرار بضح رأس مال إضافي مدفوع قدره ٥ ملايين ريال سعودي. وفي تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، يؤكد مجلس الإدارة أن إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية لا يزال مناسباً.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأنظمة الشركات.

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التالية:

- التزامات المنافع المحددة المقاسة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة النشاط و عملة العرض الخاصة بالشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والالتزام بالمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر، وهي مبنية على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على نصائح مهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في الظروف المعنية.

تتعلق التقديرات المحاسبية الهامة المتأثرة بهذه التوقعات وعدم التأكيد المرتبط بها بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية. المجالات التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات والأحكام الهامة كما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية

تقوم الشركة بقياس مخصص خسائر الائتمان للذمم المدينة التجارية بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يتم تقدير مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة المخصصات بالرجوع إلى تجربة التعثر في السداد السابقة للمدين وتحليل الوضع المالي الحالي للمدين، معدلاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون وإجراء تقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

عادة ما يتم تقييم الذمم المدينة التجارية بشكل جماعي ما لم تكن هناك حاجة لتقييم مدين معين على أساس فردي.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية المقدرة لممتلكاتها ومعداتا والموجودات الغير ملموسة لحساب الإهلاك والإطفاء على التوالي. يتم إجراء هذه التقديرات على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات ذات الصلة. يتم تحديد القيمة المتبقية بناءً على الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة إذا كانت متاحة.

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير مالية

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد تزيد عن المبلغ الممكن استرداده. لتحديد المبلغ القابل للاسترداد، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد نقد وتحدد معدل فائدة مناسب لحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. في عملية قياس التدفق النقدي المستقبلي المتوقع، تقوم الإدارة بوضع افتراضات حول نتائج التشغيل المستقبلية. وترتبط هذه الافتراضات بالأحداث والظروف المستقبلية. وقد تختلف النتائج الفعلية، وقد تؤدي إلى تعديلات جوهرية على موجودات الشركة خلال السنة المالية القادمة.

الاعتراف وقياس المخصصات

وبحكم طبيعتها، يعتمد قياس المخصصات على التقديرات والتقييمات فيما إذا كانت معايير الاعتراف قد تم استيفؤها، بما في ذلك تقديرات احتمالات التدفقات النقدية الخارجة. تستند تقديرات الشركة المتعلقة بالمخصصات للقضايا البيئية على طبيعة التلوث وخطورته، وكذلك على التكنولوجيا اللازمة للمعالجة. وتستند مخصصات الدعاوى القضائية إلى تقدير التكاليف، مع الأخذ في الاعتبار الاستشارة القانونية والمعلومات الأخرى المتاحة.

مخصص الزكاة

يتضمن حساب الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بشكل نهائي حتى يتم التوصل إلى حل مع هيئة الضريبة ذات الصلة أو، حسب الاقتضاء، من خلال عملية قانونية رسمية. قد يؤدي الحل النهائي لبعض هذه البنود إلى أرباح أو خسائر جوهرية و / أو تدفقات نقدية.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد المطلوبات المتعلقة بخطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل تقرير سنوي. تتضمن هذه الطريقة وضع افتراضات حول معدلات الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب. ونظرًا لطبيعة هذه الفوائد على المدى الطويل، فإن هذه التقديرات تخضع لبعض الشكوك. تم الإفصاح عن الافتراضات الهامة المستخدمة لإجراء التقييم الاكتواري في الإيضاح رقم ١٢ حول هذه القوائم المالية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل ضمن نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى من المدخلات الهامة للقياس بأكمله.

تقوم الشركة بتقييم التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة المالية التي حدث فيها التغيير.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة الفترات المعروضة.

أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك في الحسابات الجارية، بالإضافة إلى الودائع قصيرة الأجل عالية السيولة لدى البنوك والتي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء/الاستحواذ الأولي، والتي يمكن للشركة استخدامها دون أي قيود، إن وجدت.

ب) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة، والتي تشمل تكاليف الاقتراض المرسلة (إن وجدت)، مطروحًا منها مجمع الإهلاك وأي خسائر انخفاض في القيمة المترجمة. إذا كانت الأجزاء الهامة من أحد بنود الممتلكات والمعدات لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم تضمين القيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لوقف تشغيل الأصل بعد استخدامه في تكلفة الأصل المعني إذا تم استيفاء معايير الاعتراف بالمخصص.

النفقات اللاحقة

تتم رسلة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالنفقات إلى الشركة.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف ببنود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عندما لا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل كإيرادات أو مصروفات أخرى.

الإهلاك

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للسنوات الحالية وسنوات المقارنة هي كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)

٢٥%
٢٥%
٢٥%
٢٥%

فئة الموجودات

أجهزة الحاسب الآلي
الأثاث والتجهيزات
الأدوات والمعدات
الديكور والتركيبات

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

ت) عقود الإيجار

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات (حق الاستخدام) ومطلوبات الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس الموجودات (حق الاستخدام) مبدئيًا بالتكلفة، والتي تتضمن المبلغ الأولي لمطلوبات الإيجار المعدل وأي دفعات إيجار يتم سدادها قبل أو عند تاريخ البدء. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر لموجودات (حق الاستخدام) على نفس الأساس المستخدم في الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض الموجودات حق الاستخدام بشكل دوري لأي خسائر انخفاض، إن وجدت. يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة عند تاريخ بدء عقد الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. وإذا تعدد تحديد هذا المعدل بشكل موثوق، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

اختارت الشركة عدم إثبات الموجودات (حق الاستخدام) ومطلوبات الإيجار للعقود القصيرة الأجل التي مدتها ١٢ شهرًا أو أقل ولعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تقوم الشركة بتسجيل مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات ضمن قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

ث) منافع الموظفين

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمطلوبات الرواتب وأي منافع أخرى قصيرة الأجل من المتوقع تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهرًا بعد نهاية السنة التي يقدم فيها الموظفين الخدمة ذات الصلة فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية فترة التقرير ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. يتم عرض المطلوبات كمنافع موظفين حالية ضمن "مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى" ضمن قائمة المركز المالي.

التزام المنافع المحددة

تمتلك الشركة منافع نهاية الخدمة التي تندرج ضمن خطط المنافع المحددة. يحق للموظفين الحصول على هذه المنافع بناءً على مدة خدمتهم وآخر راتب تم سحبه، ويتم حسابها وفقًا لأحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية وسياسات الشركة.

الالتزام الخاص بمنافع نهاية الخدمة، باعتبارها خطة غير ممولة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية سنوات التقارير السنوية. إن الالتزام ذو الصلة المعترف به في قائمة المركز المالي هو القيمة الحالية للالتزام بمنافع نهاية الخدمة في نهاية سنة التقرير. يمثل معدل الخصم المطبق للوصول إلى القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة العائد على السندات الحكومية، من خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس تقريبًا التوقيت المقدر ومبالغ مدفوعات المنافع.

منافع نهاية الخدمة تنقسم على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام الناتج عن خدمة الموظفين في السنة الحالية).
- تكلفة التمويل (يتم حسابه بتطبيق معدل الخصم في بداية السنة على التزام منافع نهاية الخدمة)؛ و
- إعادة القياس

يتم إدراج تكلفة الخدمة الحالية وتكاليف التمويل الناشئة عن التزامات منافع نهاية الخدمة في نفس البنود في قائمة الدخل مثل تكلفة التعويضات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، بالكامل في السنة التي تحدث فيها، ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر دون إعادة استخدامها إلى الربح أو الخسارة في السنة اللاحقة. يتم الاعتراف بالمبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المبقاة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

ج) الزكاة

يخضع مساهمو الشركة السعوديين للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مبلغ الزكاة على وعاء الزكاة.

بينما يخضع المساهمون الأجانب لضريبة الدخل وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب ضريبة الدخل على صافي الدخل المعدل.

يُحمل تقدير مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل. تُحتسب مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالربوط النهائية للسنوات السابقة الناتجة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائية.

ح) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمة أحد الموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير مالي. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تُقدّر الشركة المبلغ القابل للاسترداد للأصل. ويُعرّف المبلغ القابل للاسترداد للأصل بأنه القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد للأصل بعد خصم تكاليف الاستبعاد وقيمه قيد الاستخدام. كما تُقدّر القيمة القابلة للاسترداد من الموجودات كل على حدة ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية تعتبر مستقلة بشكل كبير عن تلك الواردة من موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة الميرة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويُخفّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

خسائر الانخفاض التي سبق إثباتها يتم عكسها فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسائر انخفاض. ويكون العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بالصافي بعد خصم الإهلاك، لو لم يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. كما يتم إثبات عكس قيد الخسارة ضمن قائمة الدخل.

خ) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية بأسعار الصرف في نهاية السنة في قائمة الدخل.

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

د) المصروفات

يتم قياس المصروفات والاعتراف بها كتكلفة سنوية في وقت تكبدها. ويتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من سنة مالية على هذه السنوات بالتناسب. تُصنف جميع المصروفات، باستثناء التكاليف المباشرة، كمصروفات عمومية وإدارية.

ذ) الموجودات المحتفظ بها كأمانات

تقوم الشركة بتقديم خدمات إدارة الموجودات لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار. ولا تُعد هذه الموجودات ضمن موجودات الشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

ر) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) ناشئ عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد التي تتجسد فيها منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لقيمة هذا الالتزام.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

ز) الإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات عندما يكون من الممكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق ويكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة. يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم الشركة بتحويل الخدمات إلى العملاء بمبلغ تتوقع الشركة أن يحق لهم الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

تقوم الشركة بتقييم ترتيبات الإيرادات وفقاً لمعايير محددة لتحديد ما إذا كانت تعمل كطرف رئيسي أو وكيل. توصلت الشركة إلى أنها تعمل كطرف رئيسي في ترتيبات إيراداتها نظراً لتعرضها للمخاطر والمكافآت الجوهرية.

فيما يلي تفاصيل إيرادات الشركة وطريقة الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥:

الإيراد من أتعاب إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات ("على أساس العائد") وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والصناديق. تنسب الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات الاسترداد، لا تتوقع الإدارة أي انعكاس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

الإيراد من الوساطة

تُعرف إيرادات الوساطة عند تنفيذ أوامر التجارة نيابةً عن العملاء، حيث تمثل هذه المرحلة نقطة استيفاء الالتزام بالأداء. عادةً ما تستند الإيرادات إلى نسبة ثابتة من قيمة المعاملة أو رسوم ثابتة لكل تجارة، وذلك وفقاً للشروط التعاقدية مع العملاء. نظراً لأن عمولات الوساطة تُكتسب عند تنفيذ التجارة ولا تخضع لأي عكس جوهري أو خصم عكسي، فإن الشركة تعترف بالإيرادات في نقطة إتمام المعاملة.

الإيراد من أتعاب الاشتراكات

يتم الاعتراف بأتعاب الاشتراك على مدار الفترة التي تقدم فيها الشركة الوصول إلى خدماتها، حيث تمثل هذه الفترة استيفاء الالتزام بالأداء. عادةً ما تستند الإيرادات إلى أتعاب دورية ثابتة وفقاً للاتفاقات التعاقدية مع العملاء. نظراً لأن أتعاب الاشتراك تُكتسب مقابل توفير الوصول المستمر إلى الخدمات وليست خاضعة لأي عكس جوهري، فإن الشركة تعترف بالإيرادات على أساس القسط الثابت طوال فترة الاشتراك.

الإيراد من أتعاب المنصة

يتم الاعتراف بأتعاب المنصة على مدار الفترة التي تقدم فيها الشركة الوصول إلى خدماتها التسويقية على منصات أطراف ثالثة. تستند الإيرادات عادةً إلى رسوم دورية ثابتة وفقاً للاتفاقات التعاقدية مع العملاء. نظراً لأن أتعاب المنصة تُكتسب مقابل توفير الوصول المستمر إلى الخدمات وليست خاضعة لأي عكس جوهري، فإن الشركة تعترف بالإيرادات على أساس القسط الثابت طوال الفترة التعاقدية.

الإيراد من استثمارات المراجعة

يتم الاعتراف بإيرادات ودائع المراجعة على مدار الفترة التي تحقق فيها الشركة عوائد من هذه الودائع، حيث تمثل هذه الفترة استيفاء الالتزام بالأداء. عادةً ما تستند الإيرادات إلى ترتيب توزيع الأرباح المتفق عليه مسبقاً وفقاً للشروط التعاقدية. نظراً لأن الإيرادات تُكتسب بمرور الوقت وليست خاضعة لأي عكس جوهري، فإن الشركة تعترف بالإيرادات على أساس منهجي مع تراكم الأرباح.

س) الأدوات المالية

١) الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي، والتي يتم تحديدها في وقت الاعتراف الأولى.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة استخدام الأرباح أو الخسائر إلى قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف.
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف؛ و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

(س) الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس الأولي

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن إحدى الفئات الموضحة أدناه، استناداً إلى الغرض الذي تم شراء الأصل من أجله. إن السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة هي كما يلي:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الموجودات المالية المقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تحميل تكاليف المعاملة على المصروفات في حساب الأرباح والخسائر.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد من أي رصيد ضمن القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيفه مباشرة إلى الأرباح المبقاه / (الخسائر المترجمة) ولا يتم إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تسجيل مبلغ توزيعات الأرباح بالكامل أو جزئياً مقابل القيمة الدفترية للاستثمارات المرتبطة بها.

التكلفة المطفأة

تنشأ هذه الموجودات بشكل أساسي من تقديم الخدمات للعملاء (على سبيل المثال الذمم المدينة التجارية)، ولكنها تشمل أيضاً أنواعاً أخرى من الموجودات المالية حيث يكون الهدف هو الاحتفاظ بهذه الموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتكون التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة. يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها، ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد. يتم الاعتراف بمخصصات انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية بناءً على النهج المبسط ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ باستخدام مصفوفة المخصصات في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي. خلال هذه العملية يتم تقييم احتمالية عدم سداد الذمم المدينة التجارية. يتم بعد ذلك ضرب هذا الاحتمال بمبلغ الخسارة المتوقعة الناتجة عن التعثر في السداد لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر للذمم المدينة التجارية. عند التأكد من أن الذمم المدينة التجارية لن تكون قابلة للتحويل، يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل مقابل المخصص ذي الصلة. تتكون الموجودات المالية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة من ذمم مدينة تجارية والنقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي.

القياس اللاحق للموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عرض الانخفاض في القيمة

يتم خصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة التجارية والموجودات الأخرى بشكل مستقل في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

(س) الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن الشركة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والمطلوبات المرتبطة به بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المُحوّل، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضًا بالقروض المضمونة للمتصلات المستلمة.

(٢) المطلوبات المالية

تُصنف الشركة مطلوباتها المالية إلى واحدة من فئتين، اعتماداً على الغرض الذي تم الحصول على الالتزام من أجله.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُدرج المطلوبات المالية المقدرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. ليس لدى الشركة أي مطلوبات محتفظ بها للتداول ولم تقم اختيارياً بتخصيص أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية الأخرى

يتم الاعتراف الأولى بالمطلوبات المحملة بالربح بالقيمة العادلة بعد خصم أي تكاليف معاملة تنسب مباشرة إلى إصدار الأداة. يتم قياس هذه المطلوبات التي تحمل ربحاً لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، والتي تضمن أن أي مصروفات ربح خلال السنة حتى السداد تكون بمعدل ثابت على رصيد الالتزام المدرج في قائمة المركز المالي. ولأغراض كل التزام مالي، يشمل مصروف الربح تكاليف المعاملة الأولية وأي علاوة مستحقة السداد عند الاسترداد، بالإضافة إلى أي ربح أو فائدة مستحقة الدفع أثناء استمرار الالتزام.

إلغاء الاعتراف

عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المُقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه إلغاء الاعتراف للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الدخل.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(٣) الموجودات غير ملموسة

يتم الاعتراف مبدئاً بالأصل الغير ملموس بالتكلفة التي تساوي القيمة العادلة للمقابل المدفوع في وقت الاستحواذ على الأصل.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل الغير ملموس عند الاستبعاد، أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل الغير ملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل.

إن الموجودات الغير ملموسة المُعترف بها من قبل الشركة وأعمارها الاقتصادية الإنتاجية هي كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)

١٠

موجودات غير ملموسة

برمجيات

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٤) المصروفات العمومية والإدارية

يتم قياس المصروفات والاعتراف بها كتكلفة سنوية في وقت تكبدها. ويتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من سنة مالية على هذه السنوات بالتناسب. يتم تصنيف جميع المصروفات، باستثناء التكاليف المباشرة، كمصروفات عمومية وإدارية.

٥) المطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يكون لدى الشركة التزام محتمل ناشئ عن أحداث سابقة، ويعتمد وجوده فقط على وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تخضع لسيطرة الشركة بالكامل؛ أو عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني قائم نتيجة لأحداث سابقة، ولكن لا يُتوقع بدرجة كبيرة أن يؤدي إلى تدفقات خارجة لموارد تتضمن منافع اقتصادية، أو لا يمكن تحديد مبلغ الالتزام بدرجة موثوقة كافية.

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة

المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية والتي تدخل حيز النفاذ من سنة التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م والتي تم اعتمادها من قبل الشركة، ومع ذلك، لم يكن لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للسنة ما لم يرد خلاف ذلك أدناه:

المعايير والتفسيرات	الوصف	تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لشرح كيفية معالجة المنشأة لمعاملة البيع وإعادة التأجير محاسبياً بعد تاريخ المعاملة. ومن المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير عندما تمثل بعض أو كل دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تستند إلى مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ عن ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن معلومات تزيد من شفافية اتفاقيات تمويل الموردين وأثارها على الالتزامات المستحقة على الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. ومتطلبات الإفصاح هي ناتج استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض اتفاقيات تمويل الموردين الخاصة بالشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعوق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة والتعهدات وتصنيف الالتزامات إلى متداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام لها خلال اثني عشر شهراً بعد نهاية سنة الإبلاغ على تصنيف الالتزام. كما تهدف التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤ م

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

المعايير الجديدة التي لم تدخل حيز النفاذ بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التي تم نشرها والتي تُعتبر إلزامية للتطبيق اعتبارًا من السنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م: لم تقم الشركة باعتماد هذه الإصدارات، ولا تتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية.

المعايير والتفسيرات	الوصف	تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - صعوبة التحويل	قام المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى، وكذلك سعر الصرف الفوري الذي سيستخدم عندما لا تكون قابلة للاستبدال. وحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي تقنية تقديرية أخرى.	١ يناير، ٢٠٢٥ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ و ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	لا ينطبق الاعتراف الجزئي بالأرباح أو الخسائر للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة أصول لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ عمليات دمج الأعمال ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للأصول التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ بالكامل.	تاريخ النفاذ مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، أن تقي الآن بمعيار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً كبيراً عن الأصول المالية المماثلة التي لا تحتوي على مثل هذه الميزة. كما قام المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي وإلغاء الاعتراف به وتقديم استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات حول البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة. يحدد المعيار مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجمالي والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. كما يتطلب تصنيف فروق أسعار صرف العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق أسعار صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي مع تقديم إفصاحات مخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية إذا لم يكن لديها مسؤولية عامة في تاريخ التقرير وأن تصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة متوافقة مع معايير المحاسبة الدولية.	١ يناير ٢٠٢٧ م

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
٤,٣٩٥,٥١٣	٢,٤١٨,٣٨٠		النقد لدى البنك
٣٥,٧٢٧,٩٢٣	١,٩٩٠,٦٦٣	١,٤	ودائع المراجعة
١٠٩,٥٠٤	٨١٥,٩٩٩		عُهد نقدية
٤٠,٢٣٢,٩٤٠	٥,٢٢٥,٠٤٢		

١,٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م، كانت إيداعات المراجعة ذات فترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر وتحمل معدل ربح يتراوح بين ٥,٤٠% - ٦,٥٠% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٢٥% - ٦,٥٠% سنويًا).

٥. ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	٢,٣٠٣,٣٠٩	ذمم مدينة
٨٩٦,٥٥٥	٢,٢٩١,٩٤٦	ضريبة القيمة المضافة المدينة
-	١,٥٩٢,٩٩٧	إيراد مستحق
٥٨٦,٧٩٧	٥٧٦,٦٦٣	مصرفات مدفوعة مقدمًا
٣١٣,٤١٠	١٠٨,٩٠٠	أخرى
١,٧٩٦,٧٦٢	٦,٨٧٣,٨١٥	

٦. المعاملات والأرصدة للأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات التابعة، والمساهمين في الشركة، وموظفي الإدارة العليا، والكيانات التي يتم التحكم فيها أو إدارتها بشكل مشترك، أو التي يتم ممارسة تأثير كبير عليها من قبل تلك الأطراف، بالإضافة إلى الأطراف الأخرى المرتبطة بالشركة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
١٧,٦٢٥,٠٨٢ ١٢٠,٦٣٥	٢,٣٠٠,٠٠٠ ١٣٢,٩٣٠	تمويل سداد مصروفات بالإئابة	شركة شقيقة	شركة سنابل المالية
٥,٨١٢,١٤٢	٥,٢٢٤,١٤٢	الرواتب والمزايا الأخرى		موظفي الإدارة العليا

الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٩٣,٣٣٥	١٣٢,٩٣٠	شركة سنابل المالية

الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٢,٤٨٤,٧٧٨	٢,٧٨٤,٧٧٨	شركة سنابل المالية
-	١٧٢,٢٣٠	شركة سين
٣٥,٦٤٣	-	متعب مخلف المطيري
-	٥٠٠,٠٠٠	عادل العتيق
٣٢,٥٢٠,٤٢١	٣,٤٥٧,٠٠٨	

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٧. الموجودات الغير ملموسة، صافي

الموجودات الغير ملموسة هي برامج الكمبيوتر والتراخيص. حركة الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	٩٦٩,٨١٤	التكلفة:
٧٨١,٤٢٥	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٤,٠٩٢,٩٩٧	المحول من شركة سنابل المالية
١٨٨,٣٨٩	٩,٠١٨,٢١٩	المحول من أعمال تحت التنفيذ
٩٦٩,٨١٤	٢٤,٠٨١,٠٣٠	الإضافات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	١٦٧,٠٧٥	مجمع الإطفاء:
٧٨,١٤٣	-	الرصيد في بداية السنة
٨٨,٩٣٢	١,٥٨٣,٣٤١	المحول من شركة سنابل المالية
١٦٧,٠٧٥	١,٧٥٠,٤١٦	المحمل خلال السنة
٨٠٢,٧٣٩	٢٢,٣٣٠,٦١٤	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٨. أعمال تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	١٤,٠٩٢,٩٩٧	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٢٤,٣٧٨	-	المحول من شركة سنابل المالية
١٠,٦٦٨,٦١٩	-	الإضافات خلال السنة
-	(١٤,٠٩٢,٩٩٧)	المحول إلى الموجودات الغير ملموسة
١٤,٠٩٢,٩٩٧	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٩. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	الديكور والتركيبات	الأدوات والمعدات	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي	
١,٦٣١,٥٩١	٧٨٦,٢٣٥	٤٥,٣١٥	١٠٩,٦٢٢	٦٩٠,٤١٩	التكلفة:
٢٥٣,٣٠٨	٧٩,٧٥٤	-	-	١٧٣,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٤,٨٩٩	٨٦٥,٩٨٩	٤٥,٣١٥	١٠٩,٦٢٢	٨٦٣,٩٧٣	الإضافات خلال السنة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣٢٨,٢٠٦	١١٠,٨٩٤	١٣,٣٠٥	١٩,٨١٢	١٨٤,١٩٥	مجمع الإهلاك:
٤٢٣,٥٦٩	١٩٦,٥٦٠	١١,٣٢٩	٢٢,١٠٥	١٩٣,٥٧٥	الرصيد في بداية السنة
٧٥١,٧٧٥	٣٠٧,٤٥٤	٢٤,٦٣٤	٤١,٩١٧	٣٧٧,٧٧٠	المحمل للسنة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,١٣٣,١٢٤	٥٥٨,٥٣٥	٢٠,٦٨١	٦٧,٧٠٥	٤٨٦,٢٠٣	صافي القيمة الدفترية
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٩. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

التكلفة:	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات	الأدوات والمعدات	الديكور والتركيبات	الإجمالي
المحول من شركة سنايل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣ م	٣٦٨,٨٥٢	٢٥,٥١٠	٣٨,٣٨٩	-	٤٣٢,٧٥١
الإضافات خلال السنة	٣٢١,٥٦٧	٨٤,١١٢	٦,٩٢٦	٧٨٦,٢٣٥	١,١٩٨,٨٤٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦٩٠,٤١٩	١٠٩,٦٢٢	٤٥,٣١٥	٧٨٦,٢٣٥	١,٦٣١,٥٩١
مجمع الاهلاك:					
المحول من شركة سنايل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣ م	٤٠,٣٢٩	١,٣١٠	٢,٦٣٧	-	٤٤,٢٧٦
المحمل للسنة	١٤٣,٨٦٦	١٨,٥٠٢	١٠,٦٦٨	١١٠,٨٩٤	٢٨٣,٩٣٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٨٤,١٩٥	١٩,٨١٢	١٣,٣٠٥	١١٠,٨٩٤	٣٢٨,٢٠٦
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٥٠٦,٢٢٤	٨٩,٨١٠	٣٢,٠١٠	٦٧٥,٣٤١	١,٣٠٣,٣٨٥

١٠. حق استخدام الموجودات، بالصافي وعقود الإيجار المدينة ومطلوبات الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الحركة على حق استخدام الموجودات:
-	٤,١٧٥,٤٤١	كما في ١ يناير
-	(٤,١٧٥,٤٤١)	الإستبعاد
٤,١٧٥,٤٤١	٣,٢٤٨,٢٨٥	الإضافات
-	(٨٦٧,٠٥٨)	عقود الإيجار المدينة (إيضاح ١,١٠)
٤,١٧٥,٤٤١	٢,٣٨١,٢٢٧	كما في ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مجمع الإطفاء
-	٨٣٥,٠٨٨	كما في ١ يناير
-	(٨٣٥,٠٨٨)	الإستبعاد
٨٣٥,٠٨٨	٣٨٦,٧٣٠	المحمل خلال السنة
٨٣٥,٠٨٨	٣٨٦,٧٣٠	كما في ٣١ ديسمبر
٣,٣٤٠,٣٥٣	١,٩٩٤,٤٩٧	صافي القيمة الدفترية:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الحركة على عقود الإيجار المدينة كما يلي:
-	-	كما في ١ يناير
-	٨٦٧,٠٥٨	الإضافات خلال السنة
-	٣٨,١٢٦	الإيراد التمويلي خلال السنة
-	(١٧٢,١٦٠)	الإيجار المستلم خلال السنة
-	٧٣٣,٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	استحقاق مطلوبات الإيجار في نهاية السنة كما يلي:
-	١٢٩,١٢٠	عقود الإيجار المدينة - الجزء المتداول
-	٦٠٣,٩٠٤	عقود الإيجار المدينة - الجزء الغير متداول
-	٧٣٣,٠٢٤	

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

١٠. حق استخدام الموجودات، بالصافي وعقود الإيجار المدينة ومطلوبات الإيجار (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	٣,٨٥٣,٣٢٥	الحركة على مطلوبات الإيجار كما يلي:
-	(٣,٨٥٣,٣٢٥)	كما في ١ يناير
٤,١٧٥,٤٤١	٣,٢٤٨,٢٨٥	الإستبعاد
٢٥٠,٥٢٧	١٠٦,٠٥٧	الإضافات خلال السنة
(٥٧٢,٦٤٣)	(٦٨١,٠٣٠)	تكلفة التمويل خلال السنة
٣,٨٥٣,٣٢٥	٢,٦٧٣,٣١٢	الإيجار المدفوع خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

استحقاق مطلوبات الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣,٥١١,٨٨٢	٢,٢١٣,٧٧٢	مطلوبات الإيجار - الجزء الغير متداول
٣٤١,٤٤٣	٤٥٩,٥٤٠	مطلوبات الإيجار - الجزء المتداول
٣,٨٥٣,٣٢٥	٢,٦٧٣,٣١٢	

المبالغ التالية تم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٥٠,٥٢٧	١٠٦,٠٥٦	تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار
-	٣٨,١٢٦	الإيراد التمويلي على عقود الإيجار المدينة
٨٣٥,٠٨٨	٣٨٦,٧٣٠	مصروف الإطفاء

١,١٠ قامت الشركة بتأجير جزء من مكتبها رقم ٣٣ إلى شركة سين.

١١. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٢٠,١٦٩	٥٥,٥٠٣	المصروفات المستحقة لهيئة الزكاة - ضريبة الاستقطاعات
١٠٢,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	الأتعاب المهنية المستحقة
٢٢٢,١٦٩	١٦٩,٥٠٣	

١٢. مخصص الزكاة المستحقة

يخضع المساهمون السعوديون في الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المطبقة في المملكة العربية السعودية. تم عكس مخصص الزكاة بمبلغ ٨٩,٤٨٦ ريال سعودي خلال السنة بسبب المخصص الزائد المسجل في السنة السابقة. وكان مصروف الزكاة المسجل في السنة السابقة ٣٤٥,٩٠١ ريال سعودي.

الحركة في مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	٣٤٥,٩٠١	الرصيد في بداية السنة
٣٤٥,٩٠١	(٨٩,٤٨٦)	(عكس) / المحمل من الزكاة خلال السنة
-	-	مدفوعات خلال السنة
٣٤٥,٩٠١	٢٥٦,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

١٣. التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

خلال السنة، تم إجراء التقييمات الاكتوارية للالتزامات المنافع المحددة بموجب طريقة انتمان الوحدة المتوقعة.

١,١٣ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٢٨,٤٠٧	٦٤٤,١٢٤	القيمة الحالية للرصيد الافتتاحي للالتزامات المنافع المحددة
٤٩٦,٠٢٢	٥٢٠,٢٩٩	قائمة الدخل تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
٦,٩٣٤	٢٦,٧٧٤	تكلفة تمويل التزامات المنافع المحددة
-	(١٨٣,٦٧٩)	حركة النقد المنافع المدفوعة خلال السنة
١٢,٧٦١	(١٦٢,١١٥)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٦٤٤,١٢٤	٨٤٥,٤٠٣	الخسائر / (الأرباح) الاكتوارية القيمة الحالية للرصيد الختامي للالتزامات المنافع المحددة

٢,١٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥,٤٠%	٥,٨٥%	معدل الخصم (سنويًا %)
٤,٠٠%	٤,٠٠%	معدل التغير في الراتب (سنويًا %)

الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية محددة بناءً على النصائح الاكتوارية وفقاً للإحصاءات والخبرات المنشورة في المنطقة. تم تحديد معدلات الانحدار باستخدام المعايير وتعديلها وفقاً لتجربة الشركة الخاصة.

٣,١٣ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م للافتراضات الرئيسية المذكورة في إيضاح ٢,١٣ أعلاه.

ريال سعودي			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الأثر على التزامات المنافع المحددة – زيادة / (انخفاض)			
الانخفاض في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	
٩٤٥,٦٢٨	٧٦٠,٤٩٢	%١	التصور الأساسي معدل الخصم
٧٥٨,٣٣٠	٩٤٦,٥١١	%١	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
ريال سعودي			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الأثر على التزامات المنافع المحددة – زيادة / (انخفاض)			
الانخفاض في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	
٧٣٦,٦١٩	٥٦٧,٦٢٦	%١	التصور الأساسي معدل الخصم
٥٦٦,٠٠٦	٧٣٧,٠٠٧	%١	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

١٣. التزام منافع نهاية الخدمة (تمة)

٤,١٣ الاستحقاق المتوقع

تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزامات المنافع المحددة غير المُخصمة لخدمة نهاية الخدمة هو كما يلي بالريال السعودي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١ سنة	٥-٢ سنوات	١٠-٦ سنوات	الإجمالي
٥,٣١٦	١٠,٤٦٦	٤١٥,٣٩٧	٢,٧٣٥,٥٦٢	٣,١٦٦,٧٤١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١ سنة	٥-٢ سنوات	١٠-٦ سنوات	الإجمالي
٤,٥٣٤	١٩,١٢١	٣٩٥,٥٥٢	٢,٤٧٧,١٦٢	٢,٨٩٦,٣٦٩

يبلغ المتوسط المُرجح لمدة التزام المنافع المحددة هو ١٤,٩ سنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، و١٣,٨ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٤. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٨٢ مليون ريال سعودي ويتكون من ٨,٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم، و ٥٠ مليون ريال سعودي من ٥ ملايين سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١ من هذه القوائم المالية للحصول على تفاصيل المساهمين ونسبة ملكية كل منهم.

١٥. الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيراد من ودائع المرابحة الإيراد من أتعاب المنصة
١,٢٤٦,٩٩٦	٢,١٢٥,٨١٨	
٦٥٦,٢٥٠	١,٤٦٤,٦١٩	
١,٩٠٣,٢٤٦	٣,٥٩٠,٤٣٧	

١٦. مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مصروف منافع الموظفين الاشتراكات والرسوم الحكومية أتعاب مهنية واستشارية خسائر صرف العملات الأجنبية ضريبة الاستقطاعات خدمات التحقق من بيانات المستثمرين نهاية الخدمة الدعم الفني والاستشارات لمنصة العمل المرافق العامة مصروفات النقل رسوم التراخيص مصروفات التدريب مصروفات الإصلاح والصيانة مصروفات الإيجار أخرى
١١,٢٥٧,٧١٢	١٢,٦٩٨,٣٠٠	
٢,٩٣١,٥٤٧	١٠,٣٧٠,٠٤٠	
٢,١٣٩,٤٩٥	١,٨٤٧,٦٥٤	
-	٨٨٤,٨٥٩	
٨٣٦,٩٦٩	٨٣٤,٨٥٩	
-	٦٨٦,٧١٤	
٥٠٢,٩٥٦	٥٤٧,٠٧٣	
٥١٧,٦٤٨	٣٢٠,٤٩٨	
٢٦٨,٠٥١	٣١٣,٥٧٨	
٣٧٦,٩٤٨	٢٢٨,٥١٥	
٢٢٢,١٢٣	١٧٥,٨٧٧	
٢٢٢,٩٠٩	١٢,٨٦٠	
١٦٧,٣١٩	٨,٠٨٥	
٤١٩,٧٠٧	-	
٧٠٧,٢٧٤	١,١٤١,١٤٩	
٢٠,٥٧٠,٦٥٨	٣٠,٠٧٠,٠٦١	

* أخرى تتضمن بشكل رئيسي اللوازم المكتبية، والترفيه، والرسوم البنكية.

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

هدف الشركة في إدارة المخاطر هو خلق وحماية قيمة المساهمين. وتعد إدارة المخاطر عملية مستمرة تتطلب التحديد المستمر للمخاطر والضوابط والتحليل والتخفيف منها ومراقبتها.

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء الإطار التنظيمي لإدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. تم تحديد سياسات إدارة المخاطر هذه لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ولوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تسعى الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة تفهم جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. قامت الشركة بتخصيص وظيفة إدارة المخاطر والالتزام. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر اليومية ضمن كل وحدة عمل خاصة بها. يجتمع مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي ويتم اطلاقه على كافة الجوانب ذات الصلة بالعمل، بما في ذلك مسائل إدارة المخاطر.

تتعرض الشركة من خلال عملياتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر أسعار السوق
- مخاطر الائتمان، و
- مخاطر السيولة

كما هو الحال مع جميع الأعمال الأخرى، تتعرض الشركة للمخاطر التي تنشأ من استخدامها للأدوات المالية. توضح هذه الإيضاحات أهداف الشركة وسياساتها وعملياتها لإدارة تلك المخاطر والأساليب المستخدمة لقياسها. تم تقديم معلومات كمية إضافية فيما يتعلق بهذه المخاطر في هذه القوائم المالية.

لم تطرأ تغييرات جوهرية في تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية أو أهدافها وسياساتها وعملياتها لإدارة تلك المخاطر أو الطرق المستخدمة لقياسها من الفترات السابقة ما لم يرد على خلاف ذلك في هذا الإيضاح.

إن الأدوات المالية الرئيسية التي تستخدمها الشركة والتي تنشأ عنها مخاطر الأدوات المالية هي كما يلي:

- النقد وما في حكمه
- ذمم مدينة تجارية
- ودائع قصيرة الأجل
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- المطلوبات أخرى

الأهداف والسياسات والعمليات العامة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن تحديد أهداف وسياسات إدارة المخاطر في الشركة، بينما يحتفظ بالمسؤولية النهائية عنها، فقد وكل السلطة إلى الإدارة لتصميم وتشغيل العمليات التي تضمن التنفيذ الفعال للأهداف والسياسات لوظائف الشركة المالية.

يتمثل الهدف العام لمجلس الإدارة في وضع السياسات التي تسعى إلى تقليل المخاطر قدر الإمكان دون التأثير بشكل غير مبرر على تنافسية الشركة ومرونتها.

وفيما يلي أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة:

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله في مقابل بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما في معاملة اعتيادية تتم بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. يشمل تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة ستواصل عملياتها دون وجود نية أو حالة لتقليص حجم عملياتها فعلياً أو إبرام صفقة بشروط سلبية.

يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة المتاحة لذات الموجودات أو المطلوبات.
- المستوى الثاني: مدخلات غير الأسعار المتداولة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر (أي كأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مدخلات للأصل أو الالتزام غير مستندة إلى بيانات سوقية قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

ويوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة. لم تحدث أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
عقود الإيجار المدينة	٧٣٣,٠٢٤	-	-	٧٣٣,٠٢٤	٧٣٣,٠٢٤
ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى	٦,٨٧٣,٨١٥	-	-	٦,٨٧٣,٨١٥	٦,٨٧٣,٨١٥
مستحق من أطراف ذات علاقة	١٣٢,٩٣٠	-	-	١٣٢,٩٣٠	١٣٢,٩٣٠
النقد وما في حكمه	٥,٢٢٥,٠٤٢	-	-	٥,٢٢٥,٠٤٢	٥,٢٢٥,٠٤٢
الإجمالي	١٢,٩٦٤,٨١١	-	-	١٢,٩٦٤,٨١١	١٢,٩٦٤,٨١١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
عقود الإيجار المدينة	-	-	-	-	-
ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى	١,٧٩٦,٧٦٢	-	-	١,٧٩٦,٧٦٢	١,٧٩٦,٧٦٢
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦٩٣,٣٣٥	-	-	٦٩٣,٣٣٥	٦٩٣,٣٣٥
النقد وما في حكمه	٤٠,٢٣٢,٩٤٠	-	-	٤٠,٢٣٢,٩٤٠	٤٠,٢٣٢,٩٤٠
الإجمالي	٤٢,٧٢٣,٠٣٧	-	-	٤٢,٧٢٣,٠٣٧	٤٢,٧٢٣,٠٣٧

إدارة المخاطر المالية

قد تتعرض أنشطة الشركة بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:

مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر جوهريّة تتعلق بأسعار صرف العملات، حيث تتم معظم معاملات الشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، وبالتالي لا توجد حاجة لإدارة مثل هذا النوع من التعرض بشكل فعال.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية تأثير التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية في تاريخ التقرير المالي. لم تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة نظرًا لثبات سعر الفائدة على الودائع.

مخاطر أسعار السوق

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار السوق نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة نتيجة التغيرات في مؤشرات السوق.

مخاطر تدفق النقدية والقيمة العادلة المتعلقة بمعدلات العمولات

تشير مخاطر التدفق النقدي ومخاطر القيمة العادلة عن معدلات العمولات إلى التعرض لمجموعة من المخاطر المرتبطة بتأثير التقلبات في معدلات العمولات السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة.

التعرض

تنشأ مخاطر معدلات العمولات لدى الشركة بشكل رئيسي من أرصدها البنكية وتمويل المراجعة قصير الأجل. وتقوم الشركة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولات بشكل منتظم وتتخذ الإجراءات اللازمة بناءً على ذلك.

ويتم إدراج الذمم المدينة ذات المعدلات الثابتة (الذمم المدينة الناتجة عن عقود المراجعة) بالتكلفة المطفأة، وبالتالي لا تخضع لمخاطر معدلات العمولات كما هو معرف في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، حيث إن كلاً من القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المستقبلية لا تتغير نتيجة لتقلبات معدلات العمولات في السوق. ولن يكون هناك أثر جوهري على دخل الأدوات المالية التي تحمل عوائد في حال وجود فرق بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في معدل سايبور.

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية والذي يؤدي إلى تكبد خسارة مالية للطرف الآخر. وتعرض الشركة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة الحسابات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	
النقد وما في حكمه	٥,٢٢٥,٠٤٢	-
ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى	٦,٢٩٧,١٥١	-
عقود الإيجار المدينة	٧٣٣,٠٢٤	-
مستحق من أطراف ذات علاقة	١٣٢,٩٣٠	-
	١٢,٣٨٨,١٤٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	
النقد وما في حكمه	٤٠,٢٣٢,٩٤٠	-
ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى	١,٢٠٩,٩٦٥	-
عقود الإيجار المدينة	-	-
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦٩٣,٣٣٥	-
	٤٢,١٣٦,٢٤٠	-

تسعى الإدارة إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض الائتماني بالإضافة إلى تحديد وتحليل المخاطر، ووضع حدود وضوابط مناسبة، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال بيانات إدارة موثوقة وفي الوقت المناسب. كما تتخذ الشركة الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون المتأخرة. علاوة على ذلك، تقوم الشركة بمراجعة المبلغ القابل للاسترداد لجميع الذمم المدينة والموجودات الأخرى بشكل فردي في نهاية الفترة المالية لضمان تخصيص مخصص كافٍ للخسائر للمبالغ غير القابلة للاسترداد.

تستخدم الشركة النهج المبسط لقياس مخصص الخسائر للذمم المدينة والموجودات الأخرى بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات. تسجل الشركة مخصص خسائر بنسبة ١٠٠% ضد جميع الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى التي تتجاوز ٣٦٥ يوماً من تاريخ استحقاقها. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، لم يتم الاعتراف بأي خسائر ائتمان متوقعة حيث تبقى جميع الأرصدة متداولة وغير متأخرة السداد.

أجرت الشركة تقييماً لخسائر الائتمان المتوقعة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والموجودات الأخرى، وبعد فحص طبيعة هذه الأرصدة وتاريخ التعثر في السداد، وجدت الشركة أنها لا تحتاج إلى مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة، لأنه بصفتها مديرة للموجودات، تمتلك الشركة الحق الأول في استرداد الرصيد المستحق من الأموال المستثمرة. وذلك تحت إدارة الشركة بالنسبة للرسوم الإدارية المستحقة. وفي تاريخ القوائم المالية، كانت الكيانات المعنية لديها قيمة صافية إيجابية، ووفقاً لتقدير الإدارة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، لن تكون جوهرية.

أما بالنسبة للنقد وما في حكمه، فإن مخاطر الائتمان منخفضة، حيث يُحتفظ بهذه الأموال مع مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد يبلغ +ب ب حسب تصنيف ستاندرد أند بورز، ولا توجد أي تاريخ تعثر في السداد لأي من هذه الأرصدة.

تركيز الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يشارك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة مماثلة، أو أنشطة ضمن نفس المنطقة الجغرافية، أو لديهم خصائص اقتصادية مشابهة بسبب التغيرات في السياسات الاقتصادية أو ظروف أخرى.

في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تحدد الإدارة أي تركيزات جوهرية لمخاطر الائتمان. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
٤٠,٢٣٢,٩٤٠	٥,٢٢٥,٠٤٢	مُصنّف على الأقل ب ب ب + النقد لدى البنك
-	٧٣٣,٠٢٤	غير مُصنّف عقود إيجار مدينة
١,٢٠٩,٩٦٥	٦,٢٩٧,١٥١	ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى
٦٩٣,٣٣٥	١٣٢,٩٣٠	مستحق من أطراف ذات علاقة

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها المنشأة لصعوبة توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبتها بشكل منتظم لتوافر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات مالية حالية ومستقبلية عند استحقاقها. يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية التي تم تحليلها وفقاً للوقت المتوقع استردادها أو تسويتها:

٢٠٢٤ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد استحقاق ثابت	الإجمالي
الموجودات						
النقد وما في حكمه	٥,٢٢٥,٠٤٢	-	-	-	-	٥,٢٢٥,٠٤٢
ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى	-	٦,٢٩٧,١٥١	-	-	-	٦,٢٩٧,١٥١
عقود الإيجار المدينة	-	١٢٩,١٢٠	٦٠٣,٩٠٤	-	-	٧٣٣,٠٢٤
مستحق من أطراف ذات علاقة	-	١٣٢,٩٣٠	-	-	-	١٣٢,٩٣٠
إجمالي الموجودات	٥,٢٢٥,٠٤٢	٦,٥٥٩,٢٠١	٦٠٣,٩٠٤	-	-	١٢,٣٨٨,١٤٧

٢٠٢٤ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد استحقاق ثابت	الإجمالي
المطلوبات						
ذمم دائنة	-	١,٨١١,٥٣٩	-	-	-	١,٨١١,٥٣٩
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٦٩,٥٠٣	-	-	-	-	١٦٩,٥٠٣
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	٣,٤٥٧,٠٠٨	-	-	-	٣,٤٥٧,٠٠٨
مطلوبات الإيجار	-	٤٥٩,٥٤٠	٢,٢١٣,٧٧٢	-	-	٢,٦٧٣,٣١٢
إجمالي المطلوبات	١٦٩,٥٠٣	٥,٧٢٨,٠٨٧	٢,٢١٣,٧٧٢	-	-	٨,١١١,٣٦٢
فجوة السيولة الناتجة عن الأدوات المالية	٥,٠٥٥,٥٣٩	٨٣١,١١٤	(١,٦٠٩,٨٦٨)	-	-	٤,٢٧٦,٧٨٥

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد استحقاق ثابت	الإجمالي
الموجودات						
النقد وما في حكمه	٤٠,٢٣٢,٩٤٠	-	-	-	-	٤٠,٢٣٢,٩٤٠
ذمم مدينة تجارية وموجودات أخرى	-	١,٧٩٦,٧٦٢	-	-	-	١,٧٩٦,٧٦٢
مستحق من أطراف ذات علاقة	-	٦٩٣,٣٣٥	-	-	-	٦٩٣,٣٣٥
إجمالي الموجودات	٤٠,٢٣٢,٩٤٠	٢,٤٩٠,٠٩٧	-	-	-	٤٢,٧٢٣,٠٣٧

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد استحقاق ثابت	الإجمالي
المطلوبات						
ذمم دائنة	١,٩٧٢,٢٧٢	-	-	-	-	١,٩٧٢,٢٧٢
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,١٦٩	-	-	-	-	٢٢٢,١٦٩
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	٣٢,٥٢٠,٤٢١	-	-	-	٣٢,٥٢٠,٤٢١
مطلوبات الإيجار	-	-	-	٣,٨٥٣,٣٢٥	-	٣,٨٥٣,٣٢٥
إجمالي المطلوبات	٢,١٩٤,٤٤١	٣٢,٥٢٠,٤٢١	-	٣,٨٥٣,٣٢٥	-	٣٨,٦٥٨,١٨٧
فجوة السيولة الناتجة عن الأدوات المالية	٣٨,٠٣٨,٤٩٩	(٣٠,٠٢٠,٣٢٤)	-	(٣,٨٥٣,٣٢٥)	-	٤,١٥٤,٨٥٠

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

مخاطر عمليات التشغيل هي المخاطر المرتبطة بالخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ عن مختلف العوامل المتعلقة بعمليات التشغيل، والتقنيات، والبنية التحتية التي تدعم نشاطات الصندوق الداخلية أو الخارجية لدى مقدم خدمات الشركة، وغيرها من العوامل الخارجية الأخرى بخلاف مخاطر الانتماء والسيولة ومخاطر العملات والسوق كتلك التي تنشأ عن المتطلبات النظامية والتنظيمية. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة من خلال تطبيق ممارسات فعالة لإدارة المخاطر التشغيلية، والتي تُعد جزءًا من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات.

١٨. الموجودات المُدارة

تُظهر هذه المبالغ صافي موجودات الصناديق الاستثمارية المُدارة من قبل الشركة، والتي بلغت ٢,٣٥٠,٧٥٧,١٦٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا يوجد). ووفقاً للسياسة المحاسبية للشركة، لم يتم تضمين هذه الأرصدة ضمن القوائم المالية للشركة.

١٩. الارتباطات والمطلوبات المحتملة

لا توجد أي ارتباطات أو مطلوبات محتملة خاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: صفر ريال سعودي). باستثناء ربوط الزكاة المستحقة الموضحة في إيضاح رقم ١٤ من القوائم المالية.

٢٠. الأحداث اللاحقة

في ٢٠ مارس ٢٠٢٥ م، قرر المساهمون الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المُصدر الحالي من ٨٢ مليون ريال سعودي إلى ٨٧ مليون ريال سعودي.

٢١. إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة لتتوافق مع عرض العام الحالي.

٢٢. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م.