

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2023م

تحتوي هذه الوثيقة على معلومات سرية مخصصة فقط لاستخدام مجلس إدارة عوائد الأصول المالية. يمنع منعاً باتاً التوزيع أو النسخ أو الاستخدام غير المصرح به لهذه المعلومات. إذا لم تكن أحد أفراد الجمهور المستهدف، يرجى إخطار المرسل على الفور وتدمير جميع نسخ هذه الوثيقة.

الفهرس

3	عن عوائد الأصول المالية
4	رؤية الشركة
5	أنشطة الشركة
6	التوقعات المستقبلية
7	مجلس الإدارة
7	أسماء الشركات داخل وخارج المملكة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً فيها
10	اجتماعات المجلس
11	حوكمة الشركة
11	سياسات وإجراءات الاستثمار
12	التعويضات والمكافآت - أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
12	الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
13	السياسات والإجراءات
14	القوائم المالية للسنة المالية 2023

عن عوائد الأصول المالية:

لمحة عن الشركة:

تأسست عوائد الأصول المالية كشركة مساهمة مقفلة برأس مال قدره 50 مليون ريال سعودي. ورقم سجل تجاري (7025411732) وحصلت على ترخيص هيئة أسواق المال بتاريخ 21 مارس 2023 لمزاولة أنشطة التعامل وإدارة الأصول.

القيم:

في شركة عوائد الأصول المالية نستمد قيمنا من أفضل الممارسات المهنية والتقنية في المعاملات في بيئة الأعمال وتشمل:

بيئة العمل:

تؤمن الشركة بأن نجاحها يتطلب التركيز على خلق بيئة عمل داخلية محفزة للإبداع مدعومة بمهنيين على مستوى عال من التأهيل العلمي والعملية. ونعمل بروح الفريق ونبني مبدأ المشاركة الفاعلة مع مستثمرينا وعملائنا لتحقيق النجاح من خلال منصتنا

قواعد السلوك وأخلاقيات العمل.

نلتزم بأعلى مستويات السلوك وأخلاقيات العمل في كافة تعاملاتنا وندرك اختلافات هذه القواعد باختلاف بيئات العمل والأسواق التي نعمل فيها. وتشمل الصدق، الأمانة، الإخلاص والشفافية التامة لضمان تحقيق الأهداف والنجاح وفق مبدأ الشراكة الفاعلة مع الأطراف التي نتعامل معها

الالتزام:

نسعى لتحقيق الالتزام الكامل بكافة التعهدات والاتفاقيات التي نبرمها، وكذلك الالتزام بكافة القوانين والأنظمة والقرارات الصادرة عن الجهات المنظمة والمشرقة على أعمال الشركة.

العناية المهنية:

نحرص على بذل والمحافظة على مستوى ملائم من العناية المهنية الواجبة في كافة مخرجاتنا ومنتجاتنا لضمان القيمة المضافة التي تفوق توقعات العملاء والمستثمرين.

الرؤية:

أن نكون أحد رواد إدارة الأصول والثروات في المملكة العربية السعودية. في عوائد الأصول المالية نعمل لترتقي ولنصبح مقدم الخدمات الاستثمارية الرائد في المملكة العربية السعودية وفق أعلى المعايير والممارسات المحلية والإقليمية، ولكي نقدم حلول استثمارية شاملة لإدارة الأصول والثروات والمصرفية الاستثمارية لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملائنا.

الرسالة:

تطوير الفرص الاستثمارية الإبداعية وإدارتها باحترافية وتقديم باقة من الخدمات المصرفية الاستثمارية وفق أفضل المعايير والممارسات العالمية وبما يوائم البيئة الاستثمارية التي نتعامل معها وبما يضمن مستوى عادل من الجودة، الأداء، إدارة المخاطر والقيمة المضافة لعملائنا ومستثمرينا. نسعى لتحقيق التميز في تقديم خدمات ملائمة لعملائنا من حيث الجودة، والأداء، ومستوى المخاطر، وتعزيز فرص حصول جميع العملاء على أفضل قيمة ممكنة للاستثمارات في عوائد الأصول المالية، نقدم خدماتنا لعملائنا بشفافية تامة ونحافظ على خصوصية وسرية معلوماتهم. وتظل ثقة عملائنا بخدماتنا على أقصى درجات الأهمية بالنسبة لنا، فنحن نعمل على إيجاد مناخ بناء لعملائنا ليشعروا بالثقة والاعتمادية عند التعامل مع شركة كسب المالية.

أنشطة الشركة:

في تقرير مجلس الإدارة لهذا العام، يسرنا أن نعلن عن تحقيق إنجازات هامة بواسطة عوائد، مما يمثل عامًا من النمو الكبير والتوسع. في 21 مارس 2023، تلقينا رخصة بدء النشاط لأنشطة الوساطة وإدارة الأصول، لحظة محورية حددت مرحلة

دخلنا الاستراتيجية في صناعة الخدمات المالية. وبتوسيع محفظة خدماتنا، حصلنا على رخصة بدء النشاط للحفاظ في 8 فبراير 2024، مما يمكننا من تقديم مجموعة شاملة من خدمات الاستثمار لعملائنا.

خلال هذه الفترة، حصلت عوائد بنجاح على موافقات لثلاثة صناديق، مما يظهر قدرتنا على تلبية الاحتياجات الاستثمارية المتنوعة لعملائنا. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإطلاق خدمة الوساطة للسوق الأمريكية، مما يوفر لعملائنا الوصول إلى أحد أكبر الأسواق الاستثمارية وأكثرها ديناميكية في العالم.

حالياً، نحن في عملية تحسين تطبيقنا الموحد للتداول في أسواق متعددة والاستثمار في أصول متعددة، مدمجين بمنصة تقنية مالية متطورة. يؤكد هذا التقدم التزامنا بالاستفادة من التقنيات المتقدمة لتقديم جودة خدمة فائقة وكفاءة تشغيلية. تعكس هذه الإنجازات تفاني عوائد في التميز و رؤيتنا الإستراتيجية لتحديد موقعنا كمؤسسة مالية رائدة في قطاع الخدمات المالية.

الخطط المستقبلية:

تخضع وتشهد شركة عوائد تحولاً استراتيجياً لتعزيز كفاءتها التشغيلية ووصولها إلى الأسواق، قد تشمل التغييرات الهيكلية الرئيسية ما يلي:

- إصلاح البنية التحتية التقنية : تنفيذ الحلول التقنية المتقدمة لتبسيط عمليات الوساطة وإدارة الأصول، وتحسين تجربة العملاء، وضمان الأمن القوي
- تنمية رأس المال البشري: الاستثمار في التطوير المهني للقوى العاملة لتنماشى مع تطور المشهد المالي والمتطلبات التنظيمية.
- تعزيز حوكمة الشركات: تعزيز ممارسات حوكمة الشركات لدعم الشفافية والمساءلة وعمليات صنع القرار الاستراتيجي

- خدمات الوساطة لتداول: الاستعداد لتقديم خدمات وساطة شاملة للأسهم السعودية البورصة (تداول)، بهدف التركيز على المستثمرين الأفراد. ومن المتوقع أن تؤدي هذه الخطوة إلى زيادة كبيرة في التواجد في السوق وقاعدة العملاء
- إطلاق صناديق ومنتجات مالية جديدة: الشركة تخطط لإطلاق عدة صناديق ومنتجات مالية مصممة لتلبية الاحتياجات الاستثمارية المتنوعة وملفات المخاطر لعملائها. قد تشمل هذه العروض صناديق الاستثمار المشترك وحلول الاستثمار الفردية المصممة خصيصًا والتي تركز على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية.
- دعم الشفافية والمساءلة وعمليات صنع القرار الاستراتيجي.
- إطلاق صناديق جديدة ومنتجات مالية: تخطط الشركة لإطلاق العديد من الصناديق والمنتجات المالية المصممة لتلبية الاحتياجات الاستثمارية المتنوعة وملفات المخاطر لعملائنا. قد تشمل هذه العروض صناديق الاستثمار المشتركة والحلول الاستثمارية المصممة خصيصًا التي تركز على قطاعات متنوعة ومناطق جغرافية متعددة.

التوقعات المستقبلية:

نظرًا للأمام، نتوقع أوائد نموًا كبيرًا، مع تحديد بعض التوقعات على النحو التالي:

- الريادة في السوق: من خلال دخول خدمات الوساطة لتداول وإطلاق منتجات مالية مبتكرة، تهدف أوائد إلى تأسيس نفسها كرائدة في قطاع الخدمات المالية في المنطقة.
- توسيع قاعدة العملاء: من المتوقع أن تجذب هذه الخطوات الاستراتيجية قاعدة عملاء أوسع، بما في ذلك الأفراد ذوي الثروات الكبيرة، والعملاء الشركات، والمستثمرين الدوليين الراغبين في الاستثمار في الأسواق الشرق أوسطية.
- الامتثال التنظيمي والابتكار: سيكون الالتزام المستمر بالامتثال التنظيمي والابتكار أمرًا حاسمًا في التنقل خلال تعقيدات الأسواق المالية وتلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء. تشير الخطط الاستراتيجية لأوائد الأصول كابيتال إلى نهج استباقي لاستغلال الفرص في الأسواق المالية، تعزيز عروض خدماتها، وتوسيع نطاق تأثيرها في الصناعة. سيعتمد نجاح هذه المبادرات على التنفيذ الفعال، ظروف السوق، وقدرة الشركة على التكيف مع المشهد المالي المتغير بسرعة.

1. في الختام، منذ حصولنا على الترخيص في مارس 2023، بدأت عوائد الأصول المالية رحلة ملحوظة، مميزة بإنجازات كبيرة وأفق واعدة. يُعد نجاحنا في الدخول إلى سوق الأسهم الأمريكية من خلال منصة التقنية المالية بمثابة شهادة على قدراتنا الابتكارية والتزامنا بتوفير قيمة استثنائية لعملائنا. ونحن نتطلع إلى الأمام، نشعر بالحماس لفرصة توسيع عروضنا وتقديم مجموعة متنوعة من المنتجات المالية القيمة المصممة لتلبية احتياجات عملائنا في المملكة العربية السعودية. هذا الجهد لا يعكس فقط تفانينا في التميز ورضا العملاء، ولكنه يعزز أيضًا مكانتنا كقائد مستقبلي في قطاع الخدمات المالية. مع تأسيس أساس قوي في عامنا الافتتاحي ورؤية واضحة للمستقبل، تتأهب عوائد الأصول المالية لاستمرار النمو والنجاح. ونعرب عن بالغ امتناننا لمجلس إدارتنا الموقر لدعمهم الثابت وإرشادهم، ونتطلع بشغف إلى الفرص التي تنتظرنا مع استمرارنا في الابتكار، التوسع، وخدمة عملائنا الكرام.

تشكيل مجلس الإدارة:

1. فيصل الخميسي – رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي
2. سامي الحلوة – نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي
3. متعب القتي – عضو مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي
4. سلطان غزنوي – عضو مجلس الإدارة – عضو تنفيذي
5. عادل العتيق – عضو مجلس الإدارة – عضو تنفيذي
6. سلطان العنزي – مستقل
7. عبد الله الربدي – مستقل

- الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون عضو مجلس إدارة شركة عوائد الأصول المالية عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها:

❖ فيصل الخميسي

2. الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة (SAFCSP)
3. أكاديمية طويق (المنظمة الأم، SAFCSP)
4. شركة براق
5. شركة الحوسبة السحابية
6. رأس المال السهم
7. شركة تطبيقات الخليج (GAAP)
8. شركة التكنولوجيات المتحدة

❖ متعب القتي

1. الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة (SAFCSP)
2. شركة براق
3. شركة الحرف والصناعات اليدوية السعودية
4. شركة التكنولوجيات المتحدة

❖ سامي الحلوة

1. شركة إكسا للتقنية
2. شركة نعناع

❖ سلطان غزنوي

1. شركة استثمارات المشهد
2. شركة عقارات ساك
3. شركة براق

❖ عادل العتيق

1. مركز إيداع الأوراق المالية
2. فنادق ومنتجعات بودل

3. شركة وادي الرياض

4. شركة وادي طيبة

❖ عبد الله الربدي

1. رصانة المالية

2. بناء للمشاريع

❖ سلطان العنزي

1. شركة تاب للمدفوعات

أدوار ومسؤوليات: المجلس يقوم بالإشراف على أعمال عوائد الأصول، بما في ذلك الموافقة والإشراف على تنفيذ استراتيجية المخاطر للشركة، وقواعد الحوكمة، ومبادئ السلوك المهني. يوضح هذا التقرير جهودنا للحفاظ على معايير عالية من الحوكمة وتنفيذ ضوابط فعالة لضمان سلامة عملياتنا وتقاريرنا المالية، المجلس مسؤول أيضًا عن الإشراف على الإدارة العليا، يجب على أعضاء المجلس تنفيذ المهام والمسؤوليات الموكلة إليهم من خلال ضمان وجود سياسات وإجراءات كافية للإشراف والرقابة على أداء عوائد، وتشكيل اللجان، ومراجعة التقارير من قبل لجان المخاطر، والالتزام والتدقيق، وتقديم التعليمات لحل التجاوزات والأزمات في الوقت المناسب.

تكوين المجلس والتنوع: يتكون مجلس الإدارة من أفراد ذوي خبرة عالية وخلفيات متنوعة وخبرات. يقدم مديرونا ثروة من المعرفة والتجربة للشركة، وتساعد مهاراتهم ووجهات نظرهم في اتخاذ قرارات مستنيرة تعود بالفائدة على مساهمينا وأصحاب المصلحة. نحن نعتز بأهمية التنوع في غرفة الاجتماعات ونلتزم بتعزيز التنوع والشمول في جميع جوانب أعمالنا. لقد أنشأنا سياسات وبرامج لزيادة التنوع في مجلسنا وفي قوة العمل لدينا. نعتقد أن بيئة العمل المتنوعة والشاملة ضرورية لنجاحنا وأنها ستساعدنا على خدمة احتياجات عملائنا وأصحاب المصلحة بشكل أفضل.

التفاعل مع أصحاب المصلحة تلتزم عوائد الأصول بالتفاعل مع أصحاب المصلحة والاستماع إلى مخاوفهم وتعليقاتهم. نتواصل بانتظام مع عملائنا، وموظفينا، والجهات التنظيمية، وأصحاب المصلحة الآخرين لضمان فهمنا لاحتياجاتهم وتوقعاتهم.

لقد أنشأنا برنامج لتعليقات العملاء يمكننا من جمع تعليقات من عملائنا حول منتجاتنا وخدماتنا. تساعدنا هذه التعليقات على تحديد المجالات التي يمكننا تحسينها وتطوير منتجات وخدمات جديدة تلبي احتياجات عملائنا بشكل أفضل.

نتفاعل أيضًا مع موظفينا من خلال قنوات متعددة، بما في ذلك الاجتماعات، استطلاعات الموظفين، نحن نقدر مدخلات موظفينا ونستخدم تعليقاتهم لتحسين عملياتنا وخلق ثقافة مكان عمل إيجابية وشاملة.

اجتماعات المجلس – 2023

حضور أعضاء مجلس الإدارة				تصنيف العضوية	اسم العضو	م
25/12/202	29/10/202	07/06/202	12/02/202			
3	3	3	3	رئيس المجلس	فيصل الخميسي	1
X	X	X	X	نائب الرئيس	متعب القتي	2
X	X	X	X	عضو المجلس	سامي الحلوة	3
X	X	X	X	عضو المجلس	سلطان غزنوي	4
X	X	X	X	عضو مستقل	عادل العتيق	5
X	X	X	X	عضو مستقل	سلطان العنزي	6
X	X	X	X	عضو مستقل	عبد الله الربدي	7

خلال العام، لم تحصل الشركة على قروض من أي مؤسسات أو الشركات التابعة لها، باستثناء التمويل الذي تم الحصول عليه من شركة سنابل المالية، وهي شركة تابعة مملوكة لنفس المساهمين. بلغ إجمالي هذا التمويل 32,484,778 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023. علاوة على ذلك، في مراجعتنا الشاملة لملاحظات وسجلات اجتماعات لجنة المخاطر والامتثال التي عُقدت خلال العام، يسر مجلس الإدارة أن يُقر بالجهود المتميزة والمساهمات القيمة للجنة. لقد كانت الرقابة الصارمة والمبادرات الاستباقية للجنة حاسمة في تعزيز خط الدفاع الأول لعوائد الأصول، وهو عنصر حاسم في حماية مؤسستنا ضد التحديات التنظيمية الكبيرة. يمتد مجلس الإدارة بالشكر الجزيل للجنة المخاطر والالتزام لدعمهم المتواصل في حماية المؤسسة. نحن واثقون من أن الاستراتيجيات والإجراءات التي تم تنفيذها ستواصل دعم سمعة عوائد الأصول للتميز في الحوكمة والالتزام، مما يضمن نجاحنا واستقرارنا على المدى الطويل في المشهد التنافسي لأسواق رأس المال. في الختام، يقدر مجلس الإدارة ويشيد بالعمل الدؤوب لجميع الأطراف المعنية في إعداد البيانات المالية وممارسات الحوكمة الفعالة التي أظهرتها لجنة المخاطر والالتزام. نحن واثقون من أن هذه الجهود قد ساهمت بشكل كبير في استقرار ونمو المؤسسة، ووضعتنا في وضع جيد لمواجهة التحديات والفرص المستقبلية.

حوكمة الشركة: تلتزم عوائد الأصول بالالتزام بمبادئ الشفافية والمساءلة والسلوك الأخلاقي في جميع أنشطتها التجارية. لهذا الغرض، قمنا بإنشاء إطار حوكمة شامل يتم الإشراف عليه من قبل مجلس الإدارة. يكون المجلس مسؤولاً عن تحديد الاتجاه الاستراتيجي للشركة، والإشراف على الإدارة، وضمان الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. خلال العام الماضي، ركز المجلس على تعزيز رقابته على عمليات إدارة المخاطر بالشركة. لقد طبقنا إطار عمل لإدارة المخاطر يوفر نهجاً منهجياً لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر. يراجع المجلس بانتظام ويحدث الإطار لضمان فعاليته في التخفيف من المخاطر التي تواجه الشركة. لقد اتخذنا أيضاً خطوات لتعزيز ضوابطنا الداخلية لمنع واكتشاف الاحتيال والأخطاء وغيرها، وتم تصميم أنظمة الرقابة الداخلية لدينا لتوفير ضمان معقول بأن التقارير المالية لدينا دقيقة وموثوقة. لقد أنشأنا سياسات وإجراءات للتقارير المالية، ونراقب بانتظام ونقيم ضوابطنا لضمان استمرار فعاليتها. لجنة المخاطر والالتزام تتحمل لجنة المخاطر والالتزام مسؤولية الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر للشركة وضمان أن عمليات إدارة المخاطر لدينا فعالة في تحديد وتقييم وإدارة المخاطر، وأنها تتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها، وعمليات التقارير المالية وضمان دقة وموثوقية بياناتنا المالية. تشرف اللجنة أيضاً على وظيفة التدقيق الداخلي للشركة والمدققين الخارجيين.

بعد بدايتنا في مارس 2023، قام قسم الالتزام لدينا بالمساهمة في إنشاء خط الدفاع الأول لدينا، لقد شارك هذا القسم بنشاط في صياغة السياسات والإجراءات، وقدم التوجيه التنظيمي الصارم لضمان تطوير فعال لأنظمتنا وضوابطنا. بالإضافة إلى ذلك، يخطط فريق الالتزام والمخاطر لدينا لإجراء تقييم شامل للمخاطر التنظيمية بمجرد اكتمال بنيتنا التحتية وبدء التشغيل الكامل.

تتألف لجنة المخاطر والالتزام من ثلاثة أعضاء، هم مسؤول الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، رئيس إدارة المخاطر، والمدير التنفيذي. في عام 2023، اجتمعت اللجنة بحضور جميع الأعضاء في 17 يوليو و18 ديسمبر لإجراء مراجعة شاملة ومناقشة حول تنفيذ خط الدفاع الأول بنجاح. في اجتماع ديسمبر أعربت اللجنة عن رضاها عن حقيقة أن عوائد الأصول لم تتلقى أي عقوبات طوال عام 2023.

تقوم اللجنة بالمراجعة والموافقة على مستويات عالية وتحمل المخاطر للشركة وتضمن أن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر محدثة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر: وضعت عوائد الأصول سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الشاملة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر. تحدد هذه السياسات والإجراءات شهيبة المخاطر للشركة، ومستويات التحمل، واستراتيجيات التخفيف.

سياسات وإجراءات الالتزام: أنشأت عوائد الأصول سياسات وإجراءات التزام شاملة لضمان الالتزام بجميع القوانين واللوائح المعمول بها. تشمل هذه:

- دليل الالتزام.
- دليل مراقبة الالتزام.
- سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال.
- تعليمات فتح الحساب الاستثماري.

سياسات وإجراءات الاستثمار: تملك الشركات الرأسمالية عادةً سياسات وإجراءات لتوجيه أنشطتها الاستثمارية. تحدد هذه السياسات والإجراءات أنواع الاستثمارات التي يُسمح للشركة بإجرائها، عملية العناية الواجبة لاختيار الاستثمارات، واستراتيجيات إدارة مخاطر الاستثمار.

سياسات وإجراءات التقارير المالية: عادةً ما تُطلب من الشركات الرأسمالية إعداد البيانات المالية والتقارير وفقاً لمعايير المحاسبة والمتطلبات التنظيمية. تمتلك هذه الشركات سياسات وإجراءات لضمان دقة وموثوقية التقارير المالية. تشمل هذه السياسات ما يتعلق بالضوابط الداخلية، إعداد البيانات المالية، وعملية التدقيق المستقل.

سياسات وإجراءات حوكمة الشركات: تملك الشركات الرأسمالية عادةً سياسات وإجراءات لضمان حوكمة جيدة. تحدد هذه السياسات والإجراءات أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا، قواعد السلوك والأخلاق للشركة، وعمليات التفاعل مع المساهمين والتواصل معهم.

سياسات وإجراءات تقنية المعلومات: تملك الشركات الرأسمالية عادةً سياسات وإجراءات لإدارة أنظمة تقنية المعلومات والبيانات لديها. تغطي هذه السياسات والإجراءات مجالات مثل حماية البيانات، النسخ الاحتياطية، الوصول إلى النظام والمصادقة، خطط للتعامل مع القوة القاهرة.

التعويضات والمكافآت – أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين نحن سعداء بالإبلاغ عن عام مميز بقرارات تعويض استراتيجية ومدروسة، متماشية مع أداء مؤسستنا وأهدافها طويلة المدى. مع الاعتراف بالدور الحيوي الذي يلعبه موظفونا في تحقيق أهدافنا، استمرينا في تنفيذ إطار تعويض تنافسي، عادل ومصمم لجذب وتحفيز والاحتفاظ بالموهب العليا. كانت استراتيجية التعويض لهذا العام مركزة حول مكافأة الأداء الذي لا يلبى فقط بل يتجاوز توقعات أصحاب المصلحة لدينا، مما يضمن تناغم حزم التعويضات لدينا مع اتجاهات السوق ومعايير الصناعة.

البيان		خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
1	الرواتب والأجور	4,391,369
2	البدلات	0
3	المكافآت الدورية والسنوية	0
4	الخطط التحفيزية	0
5	العمولات	0
6	أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري	0
7	المجموع	4,391,369

حوكمة الشركة: تلتزم عوائد الأصول بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة وتنفيذ ضوابط فعالة لضمان سلامة عملياتنا وتقاريرنا المالية. نؤمن بأن هذه الجهود ستساعدنا على تحقيق أهدافنا الاستراتيجية وخلق قيمة طويلة الأمد لمساهميننا وأصحاب المصلحة.

لجنة المخاطر والالتزام تشرف لجنة المخاطر والالتزام على إطار عمل إدارة المخاطر للشركة وتضمن أن عمليات إدارة المخاطر لدينا فعالة في تحديد، تقييم، وإدارة المخاطر، وأنها تتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها. تتولى اللجنة أيضًا الإشراف على وظيفة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين للشركة. **السياسات والإجراءات** تشمل سياسات وإجراءات الشركة ما يلي:

- سياسة السلوك الأخلاقي
- إطار عمل إدارة المخاطر
- دليل الامتثال
- دليل مراقبة الامتثال
- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- سياسة استمرارية الأعمال
- دليل سياسات قسم إدارة الأصول
- دليل سياسات قسم الوساطة
- سياسة فتح الحساب
- سياسة الموارد البشرية
- سياسة التدقيق الداخلي
- سياسة التعويضات والمكافآت

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مع تقرير المراجع المستقل

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية مع تقرير المراجع المستقل للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

فهرس

الصفحة

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ١)

إلى السادة المساهمين / شركة عوائد الأصول المالية
شركة مساهمة مغلقة
الرياض- المملكة العربية السعودية
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 ويشار لها بـ ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وأدائها المالي وتدفعاتها التقديرية للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية والتي تشمل ما يلي:

- ✓ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م،
- ✓ قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للآخر للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م،
- ✓ قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م،
- ✓ قائمة التدفقات النقدية للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م،
- ✓ الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

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 وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، 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 ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع 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 المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

الخير

هاتف 966 13 893 3378
فاكس 966 13 893 3349
ص ب 4636 الرياض

جدة

هاتف 966 12 652 5333
فاكس 966 12 652 2894
ص ب 8561 جدة

الرياض

هاتف 966 11 206 5333
فاكس 966 11 206 5444
ص ب 69658 الرياض 1557

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ٢)

إلى السادة المساهمين / شركة عوائد الأصول المالية
شركة مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تمه)

- 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 لإبداء رأينا، 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.
- 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 شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا 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 ظروفناً 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 البسام وشركاؤه




أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٤٧٧
الرياض: ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الخير

هاتف: 966 13 893 3378
فاكس: 966 13 893 3349
ص ب: 4638
الذير: 31952

جدة

هاتف: 966 12 652 5333
فاكس: 966 12 652 2894
ص ب: 15651
جدة: 21454

الرياض

هاتف: 966 11 206 5333
فاكس: 966 11 206 5444
ص ب: 69658
الرياض: 11557

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
٤٠,٢٣٢,٩٤٠	٤	تقد وما في حكمه
١,٧٩٦,٧٦٢	٥	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٦٩٣,٣٣٥	١٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٢,٧٢٣,٠٣٧		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
١,٣٠٣,٣٨٥	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٠٢,٧٣٩	٧	أصول غير ملموسة، صافي
١٤,٠٩٢,٩٩٧	٨	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٣٤٠,٣٥٣	٩	حق استخدام أصول، صافي
١٩,٥٣٩,٤٧٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦٢,٢٦٢,٥١١		إجمالي الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٢٧,٢٩٥,٧٠١)		الخسارة المتراكمة
٢٢,٧٠٤,٢٩٩		إجمالي حقوق الملكية
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
٣٤١,٤٤٣	٩	التزامات عقود التأجير - الجزء المتداول
١,٩٧٢,٢٧٢		ذمم دائنة تجارية
٢٢٢,١٦٩	١١	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٢,٥٢٠,٤٢١	١٢	مستحق الي أطراف ذات علاقة
٣٤٥,٩٠١	١٤	مخصص الزكاة
٣٥,٤٠٢,٢٠٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
		المطلوبات غير المتداولة
٣,٥١١,٨٨٢	٩	التزامات عقود التأجير - الجزء غير المتداول
٦٤٤,١٢٤	١٣	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٤,١٥٦,٠٠٦		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٣٩,٥٥٨,٢١٢		إجمالي المطلوبات
٦٢,٢٦٢,٥١١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

(إن الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية)

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

الفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيضاح	
١,٩٦٠,٧٤٠	١٥	الإيرادات التشغيلية
(٣٥٦,٥٤٠)		إيرادات الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول
١,٦٠٤,٢٠٠		تكلفة الإيرادات
		مجمل الربح
(٢٨٣,٩٣٠)	٦	المصروفات التشغيلية
(٨٨,٩٣٢)	٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٣٥,٠٨٨)	٩	إطفاءات أصول غير ملموسة
(٢٥٠,٥٢٧)	٩	استهلاك حق استخدام أصول
(٢٠,٥٧٠,٦٥٨)	١٧	تكاليف تمويل عقود الأيجار
(٢,٩٣٣,٨٦٩)	١٨	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٤,٩٦٣,٠٠٤)		مصروفات بيع و تسويق
(٢٣,٣٥٨,٨٠٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٩٠٣,٢٤٦	١٦	صافي الخسارة التشغيلية
(٢١,٤٥٥,٥٥٨)		إيرادات أخرى
(٣٤٥,٩٠١)	١٤	صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٢١,٨٠١,٤٥٩)		الزكاة
		صافي خسارة الفترة
		الدخل الشامل الأخر
(١٢,٧٦١)	١٣	بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة
(١٢,٧٦١)		خسائر إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٢١,٨١٤,٢٢٠)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
		إجمالي الخسارة الشامل للفترة

(إن الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية)

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح ميقاتة	رأس المال	
(٥,٠٨١,٤٨١)	(٥,٤٨١,٤٨١)	٤٠٠,٠٠٠	محول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣م
٤٩,٦٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٦٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال خلال الفترة
(٢١,٨٠١,٤٥٩)	(٢١,٨٠١,٤٥٩)	-	صافي خسارة الفترة
(١٢,٧٦١)	(١٢,٧٦١)	-	خسائر إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٢١,٨١٤,٢٢٠)	(٢١,٨١٤,٢٢٠)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٢٢,٧٠٤,٢٩٩	(٢٧,٢٩٥,٧٠١)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
(٢١,٤٥٥,٥٥٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
٢٨٣,٩٣٠	تعديلات لتسوية صافي خسارة الفترة قبل الزكاة:
٨٨,٩٣٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٣٥,٠٨٨	إطفاء أصول غير ملموسة
٢٥٠,٥٢٧	استهلاك حق استخدام أصول
٥٠٢,٩٥٥	تكاليف تمويل
(١٩,٤٩٤,١٢٦)	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(١,٠٤٤,٠٩٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٩٣,٣٣٥)	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١,٧١٣,٧٢٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٦١٥,٦٥٩)	ذمم دائنة تجارية
(٣١,٩٧٧,٩١٦)	مصاريق مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٥٢,١١١,٤٠٥)	مستحق الي أطراف ذات علاقة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠,٦٦٨,٦١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,١٩٨,٨٤٢)	مشاريع تحت التنفيذ
(١٨٨,٣٨٨)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٠٥٥,٨٤٩)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٤٩,٦٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٧٢,٦٤٣)	زيادة رأس المال
٤٩,٠٢٧,٣٥٧	المسدد من التزامات عقود الإيجار
(١٥,١٣٩,٨٩٧)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٥,٣٧٢,٨٣٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٠,٢٣٢,٩٤٠	النقد وما في حكمه المحول من شركة سنابل المالية في بداية الفترة
	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(إن الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية)

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١- التكوين والنشاط

شركة عوائد الأصول ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم (٢٢٢٤٧ - ٠٣) بتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٢٢). تاريخ البدء بالتعامل والإدارة هو ٢١ مارس ٢٠٢٣ والحفظ ٢ أغسطس ٢٠٢٤. تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٣٤٨١٧ بتاريخ ٩ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٧ أغسطس ٢٠٢١).

تتمثل نشاطات الشركة الرئيسية في التعامل في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، الحفظ في الأوراق المالية، إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق.

إن عنوان المركز الرئيسي للشركة في الرياض- العروبة، ص.ب ٧٧٩٥، الرياض ١٢٢٣٤، المملكة العربية السعودية.

وبحسب عقد تأسيس الشركة تبدأ السنة المالية للشركة من تاريخ قيدها في السجل التجاري حتى ٣١ ديسمبر من العام التالي.

تعمل إدارة الشركة على تعديل عقد التأسيس بحيث تكون نهاية الفترة المالية الأولى في ٣١ ديسمبر من نفس العام. ولذلك لم يتم عرض أرقام مقارنة في هذه القوائم.

بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ الموافق ٣ يناير ٢٠٢٣م قررت شركة سنابل المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) بسجل تجاري رقم ١٠١٠٦٧٠٧٤٤ بتاريخ ١١/٤/١٤٤٢ هـ، لها فرع مقيد باسم شركة عوائد الأصول المالية - سجل تجاري رقم ١٠١٠٧٣٨٨١٧ وتاريخ ١٩/١/١٤٤٣ هـ بمدينة الرياض، وترغب الشركة في تحويل الفرع المذكور بما له من حقوق وما عليه من التزامات وعمالة وتصنيف وتراخيص وجميع عناصرها المالية والفنية والإدارية إلى شركة مساهمة مغلقة، ويرغب الشركاء بالاحتفاظ باسم ورقم وتاريخ السجل التجاري للفرع كمركز رئيسي للشركة ورأس مالها البالغ ٥٠ مليون ريال سعودي، وقد كانت حقوق والتزامات الشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
٥٥,٣٧٢,٨٣٧		نقد وما في حكمه
٧٥٢,٦٦٤		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٦,١٢٥,٥٠١		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
٣٨٨,٤٧٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠٣,٢٨٣		أصول غير ملموسة، صافي
٣,٤٢٤,٣٧٨		مشاريع تحت التنفيذ
٤,٥١٦,١٣٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦٠,٦٤١,٦٣٥		إجمالي الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٥,٤٨١,٤٨٠)		الخسارة المتراكمة
(٥,٠٨١,٤٨٠)		إجمالي حقوق الملكية
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
٦٤,٤٩٨,٣٣٧		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٥٨,٥٤٣		ذمم دائنة تجارية
٨٣٧,٨٢٨		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦٥,٥٩٤,٧٠٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
		المطلوبات غير المتداولة
١٢٨,٤٠٧		التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
١٢٨,٤٠٧		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٦٥,٧٢٣,١١٥		إجمالي المطلوبات
٦٠,٦٤١,٦٣٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء حق استخدام الأصول، ومنافع نهاية خدمة الموظفين مدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام الوحدة الائتمانية المتوقعة.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والسارية في عام ٢٠٢٣
إن التعديلات التالية للمعايير ذات الصلة بالشركة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (ما لم ينص على خلاف ذلك). اعتمدت الشركة هذه المعايير و / أو التعديلات، إلا أنه، لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

التعديلات على المعايير	الوصف	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤)	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤)	١ يناير ٢٠٢٣	يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأداة المالية، بحيث تكون الكيانات ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين وتعديلاتها	١ يناير ٢٠٢٣	هذا معيار محاسبي جديد وشامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. عند سريانه، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (جنباً إلى جنب مع تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣	يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت على تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في قوائمها المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل على تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣	إن هذه التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابل للخصم.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية)	١ يناير ٢٠٢٣	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD). كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة للشركات المتأثرة.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان إن المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٤	تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.	١ يناير ٢٠٢٤	عقد الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٤	صعوبة التحويل	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المفصّل عنها من الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الائتمانات المحتملة، وقد ينشأ عن عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. وتجرى مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة، ويُعرف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يعدل فيها التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات. فيما يلي معلومات حول الافتراضات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

الافتراضات

الاستمرارية

بلغ إجمالي الخسائر المتركمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٢٧,٢٩٥,٧٠١ ريال سعودي وتجاوزت خسائر الشركة نصف قيمة رأس المال. تلك الأحداث أو الظروف قد تلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤، قرر المساهمين المؤسسين الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بقيمة ٣٢ مليون ريال سعودي، وجاري استكمال إجراءات زيادة رأس المال، كما أقرت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار ولديها قناعة أن لدى الشركة الموارد الكافية لاستمرار أعمالها في المستقبل القريب، وبالتالي فإن إدارة الشركة ليس لديها أي شكوك جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار وعليه فإنه يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

استخدام التقديرات

١- تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والنقادم والتلف وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغييرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية - إن وجدت.

٢- انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تنخفض قيمة الأصل غير المالي عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنفد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو تلك الوحدة المنتجة للنفد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، تقدر القيمة العادلة للأصل من خلال عمليات البيع التي تتم على أساس تجاري بحث لأصول متطابقة أو أسعار سوق لأصول مماثلة يمكن ملاحظتها ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل، أما القيمة الاستخدامية تحسب بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل خلال السنوات الخمس المقبلة ولا تشمل تلك التدفقات النقدية المتوقعة أنشطة إعادة الهيكلة التي تكون الشركة غير ملتزمة بها بعد، أو استثمارات كبيرة في المستقبل من شأنها أن تعزز أداء الأصول للوحدة المنتجة للنفد محل الاختبار. إن القيمة القابلة للاسترداد هي الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم لحساب التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقدير للقيمة محل الاستخدام.

٣- الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تستخدم الشركة نموذج مخصص لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية يتم في الأصل تحديد معدلات المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. تقوم الشركة بتقييم المعلومات التاريخية لتعديل احتساب خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات التي تشير إلى المعدلات المتوقعة في المستقبل. في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخي الملحوظة ويتم تحليل التغييرات في التقديرات المستقبلية. إن تقييم الترابط بين معدلات التعثر التاريخي الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة يعتبر تقديراً جوهرياً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر حساساً تجاه التغييرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن احتساب الخسائر التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون تمثل التعثر الفعلي للعميل في المستقبل. تم الإفصاح عن المعلومات حول خسائر الائتمان المتوقعة حول الموجودات المالية للشركة.

٤- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تقدير تكاليف خطط منافع الموظفين المحددة المستحقة بعد انتهاء الخدمة والقيمة الحالية لالتزام تلك المنافع باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الوفيات والزيادات في المعاشات التقاعدية في المستقبل ونظراً لتعقيد التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعتها بأنها طويلة الأجل فإن المستحقات المقررة تكون شديدة الحساسية لأي تغيير في تلك الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات الاكتوارية في تاريخ كل مركز مالي.

شركة عوائد الأصول المالية
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

استخدام التقديرات (تتمة)

٥- عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

عند بدء عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، يتم تحديد الأصل المستأجر ويعرف بـ "حق استخدام الأصل المستأجر" ويتم قياسه بالتكلفة مع خصم مناسب على المكونات ذات الصلة لفترة الإيجار والتزامات الدفع بما في ذلك التكلفة المباشرة الأولية والشروط والحوافز المذكورة في اتفاقية الإيجار الأساسية بعد القياس الأولي والاعتراف، يتم لاحقاً قياس "حق استخدام الأصل المستأجر" بشكل دوري باستخدام نموذج التكلفة التي يتضمن المقاسة ميدنيا واي تعديلات إعادة قياس ناقصا الاستهلاك المتراكم.

تستهلك الشركة أصل حق الاستخدام على المدة المقدرة لعقد الإيجار بطريقة القسط الثابت.

في تاريخ البدء بالإيجار بالقيمة الصافية الحالية لجميع دفعات الإيجار غير المدفوعة كما في ذلك التاريخ مخصومة بمعدل مناسب. بعد القياس الأولي يتم قياس "التزامات الإيجار" بشكل دوري من خلال زيادة التكلفة الدفترية لتعكس تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار المستقبلية غير المدفوعة وأي تعديل إعادة قياس مطروحا منه مدفوعات الإيجار التي تم دفعها حتى ذلك التاريخ.

يتم تطبيق معدل مناسب للاستهلاك ومعدل الربح المناسب على "حق استخدام الأصل المستأجر" و"التزامات الإيجار" على التوالي. ويتم تحميل هذا الاستهلاك والفائدة ومصروفات تمويل على قائمة الربح أو الخسارة.

عقود الإيجار قصيرة الاجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة

اخترت الشركة عدم إثبات موجودات (حق استخدام) والتزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الاجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة، تقوم الشركة بإثبات دفعات عقد الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات بقائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٦- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل او المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما اذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة او تقديرية باستخدام أسلوب تقييم اخر.

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات تأخذ بعين الاعتبار الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل او الالتزام لتحقيق افضل فائدة اقتصادية لديهم.

أن قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يأخذ في عين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من أفضل استخدام او من خلال بيعه الى مشارك اخر في السوق للإستخدام الأمثل.

تستخدم الشركة اساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظات ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

لغرض اعداد التقرير المالي، وتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عنها تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي:

المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المعروضة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر مثل القيمة العادلة الموضحة بالقوائم المالية للصناديق.

المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات وتعتمد الشركة على اثبات الاستثمارات بالتكلفة.

تصنيف الموجودات والمطلوبات من "متداولة" إلى "غير متداولة"

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول / غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استغلالها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية، أو
 - عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
 - تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة".
- تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:
- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية
 - في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية، أو
 - عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
- تصنف كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتممة)

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والخصوم المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الأصول والخصوم المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الأصول والخصوم المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للأصول المالية والخصوم المالية أو تخصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأول. وأن تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الأصول والخصوم المالية والتي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

أولاً: الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على طبيعة وهدف الأصول المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف الأولي. ويتم الاعتراف بكل عمليات بيع وشراء الموجودات المالية بالطرق العادية على أساس تاريخ التعامل. حيث أن عمليات الشراء أو البيع بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو العرف في السوق.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الذمم المدينة بما في ذلك الذمم التجارية المدينة وغيرها والأرصدة البنكية والنقد بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية دون أية خسارة انخفاض في القيمة والتي يتم تحديدها في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل حينما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

ثانياً: المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية أولاً ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تقوم الشركة بالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاءه أو إنتهاء صلاحيته. يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبلغ المدفوع في قائمة الربح أو الخسارة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، والأقساط أو الخصومات الأخرى)، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو فترة أقصر - عند الاقتضاء- إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد بالصندوق والأرصدة لدى البنوك والمراجحات البنكية عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

الأطراف ذات العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية.
- (أ) يكون الشخص أو عضو مقرب من أسرة ذلك الشخص ذو علاقة بالمنشأة إذا كان ذلك الشخص:
- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية؛
 - له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية. أو
 - هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية أو الشركة الأم للشركة التي تعد قوائمها المالية.
- (ب) تعتبر منشأة ما ذات علاقة إذا انطبق عليها أي من الشروط التالية:
- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والمزيلة لها صلة بالأخرى).
 - احد الشركتين هو شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).
 - كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
 - إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.
 - تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
 - يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة (أو الشركة الأم).
 - تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية أو إلى الشركة الأم للشركة التي تعد قوائمها المالية.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الاستهلاكات عليها على أساس عمرها الإنتاجي المقدر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت ولا يتم احتساب استهلاك للأراضي. تطفأ تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار أيهما أقصر. الأصل المباح أو المستبعد واستهلاكه المتراكم يتم حذفهما من الحسابات بتاريخ البيع أو الاستبعاد. إن نسب الاستهلاك السنوية للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي كالتالي :

النسبة	البند
٢٥%	أجهزة الحاسب الآلي
٢٥%	الأثاث والتراكيبات
٢٥%	المعدات والأدوات
٢٥%	الديكور والتركيبة

الأصول غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وأية خسائر انخفاض متراكمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمرها الإنتاجي والمقدر ١٠ سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت. إذا كان هناك مؤشرا على حدوث تغيير كبير في العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية لهذا الأصل الغير ملموس، يتم تعديل الإطفاء مستقبلا ليعكس التوقعات الجديدة. إن نسب الاستهلاك السنوية للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي ١٠%.

الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة بتاريخ كل مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة كمصروفات فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) في السنوات المسابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة إيرادات فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

الأصول المحفوظ بها كإمانات

لا يتم اعتبار الأصول المحفوظ بها كإمانات كأصول للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية. وتسجل هذه الأصول كبنود خارج قائمة المركز المالي ويفصح عنها في الإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية. يتم إدراج الرسوم المحصلة من قبل الشركة لقاء إدارة تلك الأصول في قائمة الربح أو الخسارة.

الأصول الخاضعة للإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول. لا يتم اعتبار هذه الأصول كأصول للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية. باستثناء الوحدات المملوكة من قبل الشركة

الحسابات النقدية للعملاء

لا يتم اعتبار الحسابات النقدية للعملاء كأصول للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتممة)

خطة منافع الموظفين المحددة

تعويضات نهاية الخدمة

يتم تحديد تعويضات نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة مع إجراء تقييم إكتواري بنهاية كل فترة مالية سنوية، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الإكتوارية في قائمة المركز المالي في حين يتم إدراج المكاسب والخسائر ضمن الدخل الشامل الأخر للفترة التي تم تكديدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في الدخل الشامل الأخر ضمن الأرباح المبقة فوراً ولا يتم إعادة إدراجه ضمن الربح أو الخسارة.

مزايا التقاعد

تقوم الشركة بسداد اشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة، وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكديدها.

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب، والإجازة السنوية والإجازة المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها بالمبلغ غير المخصوم للمزايا المتوقع ان يتم دفعها مقابل تلك الخدمة. تقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

الدائون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن البضاعة او الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات اذا ظهر نتيجة لاحداث سابقة ان لدى الشركة التزام حالي قانوني او تقاعدي يمكن تقديره بمبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل ان يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

المقاصة

يتم اجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المزمرة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مخصص الزكاة

يتم تكوين مخصص الزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة في نهاية كل سنة على اساس صافي الدخل المعدل أو وعاء الزكاة ايها أكبر ويتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة، إن وجدت، في الفترات التي يتم الربط فيها.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية: الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد. التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى .
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد .
الخطوة ٥: تحقق الإيرادات	

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لا يتم فيها استيفاء أحد الشروط المذكورة أعلاه، فإنه يتم إثبات الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء. عند قيام الشركة بالوفاء بالتزام الأداء من خلال تقديم الخدمات المتعهد بها، فإنه ينشئ أصلاً قائماً على العقد بقيمة العوض المكتسب من الأداء. وفي حالة زيادة المبلغ المفوتر إلى العميل عن مبلغ الإيرادات المعترف بها، فإنه ينشأ عن ذلك مطلوبات عقود. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو مستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة المتعاقد عليها .

كما يجب الوفاء بضوابط الإثبات المبينة أثناء قبل القيام الاعتراف بالإيرادات:

- أتعاب جمع الأموال

يتم احتساب أتعاب جمع الأموال التي يتم جلبها عن طريق الشركة بواقع ٢% كرسوم اشتراك من المستثمرين الذين تم جلبهم عن طريق شركة عوائد. ان ممارسة الشركة لإثبات أتعاب جمع الأموال متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ حيث يتم إثبات أتعاب جمع الأموال على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات جمع الأموال التي تقدمها الشركة على أساس مستمر.

- دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي.

المصاريف

كافة المصروفات التي لا تتعلق بصورة مباشرة بتحقيق أرباح يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية ما عدا رواتب ومزايا الموظفين و التي تتضمن أي مصروف أو مزايا ذات علاقة بالموظفين كالرواتب والبدايات وغيرها والتي عرض بشكل منفصل.

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	نقد لدى البنوك
٤,٣٩٥,٥١٣	ودائع لأجل*
٣٥,١٩٤,٠٠٠	فوائد مباحات مستحقة*
٥٣٣,٩٢٣	عهد
١٠٩,٥٠٤	
٤٠,٢٣٢,٩٤٠	

* تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية الموضح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي. كما أن جميع الودائع مدتها أقل من ثلاثة شهور وهي كما يلي:

- خلال الفترة قامت الشركة بربط ودیعة لدى شركة الخير كابيتال بقيمة ٢٠,١٩٤,٠٠٠ ريال سعودي وتستحق في ٧ فبراير ٢٠٢٤م، وقد بلغت الفوائد المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٣٢٨,١٥٢ ريال سعودي.

- خلال العام قامت الشركة بربط ودیعة بنك الرياض بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتستحق في ٩ يناير ٢٠٢٤م، وقد بلغت الفوائد المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٢٠٥,٧٧١ ريال سعودي.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥- مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	ضريبة القيمة المضافة
٨٩٦,٥٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٨٦,٧٩٧	أخرى
٣١٣,٤١٠	
١,٧٩٦,٧٦٢	

٦- ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة	أجهزة الحاسب الألي	الأثاث والتكسيبات	المعدات والادوات	الديكور والتكسيب	الاجمالي
محول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣م	٣٦٨,٨٥٢	٢٥,٥١٠	٣٨,٣٨٩	-	٤٣٢,٧٥١
إضافات خلال الفترة	٣٢١,٥٦٧	٨٤,١١٢	٦,٩٢٦	٧٨٦,٢٣٥	١,١٩٨,٨٤٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٦٩٠,٤١٩	١٠٩,٦٢٢	٤٥,٣١٥	٧٨٦,٢٣٥	١,٦٣١,٥٩١
الاستهلاكات المتراكمة					
محول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣م	٤٠,٣٢٩	١,٣١٠	٢,٦٣٧	-	٤٤,٢٧٦
المحمل على الفترة	١٤٣,٨٦٦	١٨,٥٠٢	١٠,٦٦٨	١١٠,٨٩٤	٢٨٣,٩٣٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٨٤,١٩٥	١٩,٨١٢	١٣,٣٠٥	١١٠,٨٩٤	٣٢٨,٢٠٦
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٥٠٦,٢٢٤	٨٩,٨١٠	٣٢,٠١٠	٦٧٥,٣٤١	١,٣٠٣,٣٨٥

٧- أصول غير ملموسة، صافي

تتمثل الأصول غير الملموسة في برامج وتراخيص برامج كمبيوتر حيث كانت حركة الأصول غير الملموسة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	التكلفة
٧٨١,٤٢٥	محول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣م
١٨٨,٣٨٩	الإضافات خلال الفترة
٩٦٩,٨١٤	الرصيد في نهاية الفترة
	الاطفاءات المتراكمة
٧٨,١٤٣	محول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣م
٨٨,٩٣٢	المحمل على الفترة
١٦٧,٠٧٥	الرصيد في نهاية الفترة
٨٠٢,٧٣٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨- مشاريع تحت التنفيذ

تتمثل مشاريع تحت التنفيذ في مشروع تطوير التطبيقات والبرمجيات وتخطيط الموارد وتكنولوجيا المعلومات لمنصة عوائد الاستثمارية، حيث كانت حركة المشاريع تحت التنفيذ كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	محول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣م
٣,٤٢٤,٣٧٨	الإضافات خلال الفترة
١٠,٦٦٨,٦١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
١٤,٠٩٢,٩٩٧	

٩- حق استخدام أصول، صافي

بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٣ استأجرت الشركة عقار لاستخدامه كمقر لها وتم ابرام عقد الايجار مع شركة البيوت المكتبية ولمدة ٥ سنوات.

الحركة على حق استخدام الأصول:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	التكلفة
-	رصيد اول المدة
٤,١٧٥,٤٤١	إضافات خلال المدة
٤,١٧٥,٤٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
-	الإستهلاك المتراكم
٨٣٥,٠٨٨	الرصيد المحمل اول المدة
٨٣٥,٠٨٨	المحمل على الفترة
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	صافي القيمة الدفترية:
٣,٣٤٠,٣٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الحركة على حق التزامات التأجير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	رصيد اول المدة
-	الإضافات
٤,١٧٥,٤٤١	مصرفات تمويلية
٢٥٠,٥٢٧	المسدد خلال الفترة
(٥٧٢,٦٤٣)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٣,٨٥٣,٣٢٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	التزامات إيجار - جزء غير متداول
٣,٥١١,٨٨٢	التزامات إيجار - جزء متداول
٣٤١,٤٤٣	
٣,٨٥٣,٣٢٥	

الحركة على حق التزامات التأجير:

الفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	مصاريف تمويلية على التزامات التأجير
٢٥٠,٥٢٧	مصرفات الإستهلاك
٨٣٥,٠٨٨	

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

١١- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	مصرفات مستحقة لهيئة الزكاة - ضريبة الاستقطاع
١٢٠,١٦٩	أتعاب مهنية مستحقة
١٠٢,٠٠٠	
٢٢٢,١٦٩	

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات التابعة والمساهمين بالشركة وموظفي الإدارة العليا بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو الإدارة بصورة مشتركة أو التي يمارس عليها تأثير هاماً من قبل تلك الأطراف والأطراف المنتسبة الأخرى للشركة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.
فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

مبلغ المعاملة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
١٧,٦٢٥,٠٨٢	تمويل	شركة شقيقة	شركة سنابل المالية
١٢٠,٦٣٥	سداد مصاريف بالإنابة		

وفيما يلي الارصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة وبياناتها كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	شركة سنابل المالية
٦٩٣,٣٣٥	
٦٩٣,٣٣٥	

وفيما يلي الارصدة المستحقة الي أطراف ذات علاقة وبياناتها كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	شركة سنابل المالية متعب مخلف المطيري
٣٢,٤٨٤,٧٧٨	
٣٥,٦٤٣	
٣٢,٥٢٠,٤٢١	

١٣- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (رقم ١٩) "منافع الموظف" تستخدم الإدارة طريقة وحدة الإضافة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزاماتها من المزايا المحددة في تاريخ المركز المالي، والمتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقواعد المحلية والترتيبات التعاقدية، وفيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لاحتساب التزامات خطة منافع الموظفين المحددة وهي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	معدل الخصم معدل زيادة المرتبات
٥,٤٠%	
٤,٠٠%	

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة (تتمة)

إن حركة التزامات خطط منافع الموظفين المحددة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
١٢٨,٤٠٧	رصيد التزامات خطة منافع الموظفين المحددة بداية الفترة (محول من شركة سنابل المالية كما في ٣ يناير ٢٠٢٣م)
٤٩٦,٠٢٢	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
٦,٩٣٤	تكلفة السنة الحالية
	تكلفة الفائدة
١٢,٧٦١	المحمل على قائمة الدخل الشامل الاخر
-	خسائر إعادة قياس التزامات خطط منافع الموظفين المحددة
	المسدد خلال الفترة
٦٤٤,١٢٤	رصيد التزامات خطة منافع الموظفين المحددة نهاية الفترة

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات المؤثرة على التزام منافع نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الوصف
(٥٦٧,٦٢٦)	الافتراضات الأساسية
(٧٣٦,٦١٩)	١% معدل الخصم
(٧٣٧,٠٠٧)	-١% معدل الخصم
(٥٦٦,٠٠٦)	١% معدل زيادة المرتبات
(٦٤٤,٠٠٦)	-١% معدل نقص المرتبات
(٦٤٤,٢٤١)	٢٠% معدل الوفيات
(٦٢٣,١٩٧)	-٢٠% معدل الوفيات
(٦٦٣,١٤٩)	٢٠% معدل الانسحاب
	-٢٠% معدل الانسحاب

تم تحديد تحليل الحساسية أعلاه بناءً على طريقة تقوم باستقراء التأثير على التزام منافع نهاية الخدمة نتيجة للتغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية التي تحدث في نهاية الفترة التي أعدت عنها القوائم المالية. يقوم تحليل الحساسية على التغير في أحد الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. قد لا يعبر تحليل الحساسية عن التغيرات الفعلية في التزام منافع نهاية الخدمة لأنه من غير المحتمل بأن تكون التغيرات في الافتراضات منعزلة عن بعضها.

١٤- مخصص الزكاة

(أ) مكونات الوعاء الزكوي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣,٣٤٠,٣٥٣	الديون ومافي حكمها
(٢,١٠٦,١٢٤)	صافي الأصول الثابتة ومافي حكمها
(١٧,٤٣٣,٣٥٠)	حسمات أخرى
(٢٠,٨٢٤,١٩٥)	صافي الربح / خسارة الزكاة بعد التعديلات
١٢,٩٧٦,٦٨٤	إجمالي الوعاء
٣٤٥,٩٠١	إجمالي الزكاة المستحقة

(ب) حركة مخصص الزكاة خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
-	الرصيد في بداية الفترة
٣٤٥,٩٠١	المكون خلال الفترة
-	المسدد خلال الفترة
٣٤٥,٩٠١	الرصيد في نهاية الفترة

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - إيرادات إدارة الاصول	
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
١,٩٦٠,٧٤٠	رسوم الاشتراكات
١,٩٦٠,٧٤٠	
١٦ - إيرادات أخرى	
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
١,٢٤٦,٩٩٦	الإيراد من المراجعة
٦٥٦,٢٥٠	إيرادات أخرى
١,٩٠٣,٢٤٦	
١٧ - مصروفات عمومية وإدارية أخرى	
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
١١,٢٥٧,٧١٢	نفقات الموظفين
٢,٩٣١,٥٤٧	اشتراكات ورسوم حكومية
٢,١٣٩,٤٩٥	خدمات مهنية واستشارية
٨٣٦,٩٦٩	ضريبة الاستقطاع
٥١٧,٦٤٨	دعم فني واستشارات للمنصة
٥٠٢,٩٥٦	مصاريف نهاية الخدمة
٤١٩,٧٠٧	مصاريف الإيجار
٣٧٦,٩٤٨	مصاريف الانتقال
٢٦٨,٠٥١	منافع عامة
٢٢٢,٩٠٩	مصاريف التدريب
٢٢٢,١٢٣	رسوم ترخيص
١٦٧,٣١٩	مصاريف الإصلاح والصيانة
٧٠٧,٢٧٤	مصاريف أخرى
٢٠,٥٧٠,٦٥٨	
١٨ - مصروفات بيع وتسويق	
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٢,٩٣٣,٨٦٩	دعاية وعلان
٢,٩٣٣,٨٦٩	
١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر	

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استنادا إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية حيث معاملات الشركة الرئيسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر اسعار الفائدة الخاصة من امكانية ان تؤثر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية او في القيم العادلة للأدوات المالية في تاريخ التقرير لم تكن الشركة معرضه لمخاطر اسعار الفائدة حيث أن الفائدة علي الودائع ثابتة.

مخاطر أسعار السوق

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار السوق نتيجة التغير في القيمة العادلة في الموجودات المالية المحتفظ بها في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات السوق.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على أرصدها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
نقد وما في حكمه	٤٠,٢٣٢,٩٤٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦٩٣,٣٣٥
ضريبة القيمة المضافة	٨٩٦,٥٥٥
أرصدة مدينة أخرى	٣١٣,٤١٠
	-
	٤٢,١٣٦,٢٤٠

تسعى الشركة الى مراقبة مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبة التعرض الائتماني بالإضافة الى تحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود وضوابط مناسبة ورصد المخاطر والالتزام بالحدود عن طريق بيانات معلومات الإدارة الموثوق بها في الوقت المناسب كما تقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون متأخرة السداد وعلاوة على ذلك، تقوم الشركة بمراجعة القيمة القابلة للإسترداد لكافة الذمم المدينة والموجودات الأخرى على أساس فردي في نهاية الفترة المالية وذلك للتأكد من تجنب مخصص خسارة كاف لقاء المبالغ الغير قابلة للإسترداد.

تقوم الشركة باستخدام النهج المبسط بحيث تقيس مخصص الخسارة للذمم المدينة والموجودات الأخرى بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة بنسبة ١٠٠% مقابل جميع الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى التي تجاوزت أكثر من ٣٦٥ يوماً من تاريخ استحقاقها.

أجرت الشركة تقيماً لخسائر الائتمان المتوقعة للمستحق من اطراف ذات علاقة وللموجودات الأخرى وبعد النظر في طبيعة هذه الأرصدة وتاريخ التخلف عن السداد تبين للشركة بأنه لايتطلب عمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعه وذلك لان بصفتها مديراً للأصول، لدى الشركة الحق في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق باتعاب الإدارة المستحقة كما في تاريخ القوائم المالية، لدى المنشآت المعنية صافي قيمة الموجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة إن وجدت، لن تكون جوهرية.

شركة عوائد الأصول المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٣ يناير ٢٠٢٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أما فيما يتعلق في النقد وما في حكمه فإن مخاطر الائتمان منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدي المؤسسات المالية ذات تصنيف ائتماني جيد BBB+ لتصنيف وكالة ستاندرد اند بورز ولا يوجد تاريخ تعثر لاي من تلك الارصدة.

التركيز الائتماني

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بأنشطة مماثلة أو أنشطة ضمن نفس المنطقة الجغرافية أو لها خصائص اقتصادية مماثلة بالتغيرات التي تحدث بالسياسات الاقتصادية أو الظروف الأخرى. في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تحدد الإدارة أي تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية.

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية التي تلتزم بها الشركة لصالح الغير.

للتقليل من مخاطر السيولة والخسائر المرتبطة بها على الأعمال التجارية للشركة، تحتفظ الشركة حينما أمكن بما يكفي من الموجودات المتداولة عالية السيولة في جميع ظروف العمل. وتبتعد الشركة عن تمويل المتطلبات الرأسمالية طويلة الأجل من خلال الاقتراض قصيرة الأجل والعمليات المتعلقة بالحسابات الجارية مع الأطراف ذات العلاقة. ولدى الشركة أيضا سياسة لتقدير التدفقات النقدية ذات ديناميكية عالية ونظام يمكن من خلاله تقدير تواريخ استحقاقات التزاماتها ووضع الخطط الملائمة لتوفير الموارد المطلوبة للوفاء بهذه الالتزامات في وقتها.

فيما يلي بيان استحقاق المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	القيمة الدفترية للمطلوبات	٣ أشهر أو أقل	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ١٠ سنوات	ليس لها تاريخ استحقاق محدد
١,٩٧٢,٢٧١	١,٩٧٢,٢٧١	-	-	-	-
٢٢٢,١٦٩	٢٢٢,١٦٩	-	-	-	-
٣٢,٥٢٠,٤٢١	٣٢,٥٢٠,٤٢١	-	-	-	-
٦٤٤,١٢٤	٦٤٤,١٢٤	-	-	٦٤٤,١٢٤	-
٣,٨٥٣,٣٢٥	٣,٨٥٣,٣٢٥	-	٣٤١,٤٤٣	٣,٥١١,٨٨٢	-
٣٩,٢١٢,٣١٠	٣٩,٢١٢,٣١٠	٣٤,٧١٤,٨٦١	٣٤١,٤٤٣	٤,١٥٦,٠٠٦	-

٢٠- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤، قرر المساهمون المؤسسون الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المصدر الحالي من ٥٠ مليون ريال إلى ٨٢ مليون ريال.

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٤٥هـ الموافق (٣١ مارس ٢٠٢٤م).