

31 12
2023



تقرير مجلس الإدارة السنوي الى المساهمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ويشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023//12/31 م ، حيث يشمل التقرير على أهم التطورات والانجازات والنتائج المالية بالإضافة إلى ملخص للأعمال والتطورات والاثار والتحديات التي واجتها الشركة خلال الفترة

وبمناسبة صدور هذا التقرير أتوجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة على ثقتهم ودعمهم المتواصل ، كما أود أن أعرب باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة عن خالص الشكر والثناء لجميع العاملين في معيار على جهودهم المتواصلة لتحقيق الأهداف ، وإلى مزيد من التقدم والأزدهار في الأعوام القادمة.

وتقبلوا وافر التحية والتقدير،

رئيس مجلس الإدارة

المهندس / عبدالمحسن بن محمد الزكري

المحتويات

4	نبذة عن الشركة
5	الأنشطة الرئيسية والخدمات
Error! Bookmark not defined.	الأنشطة الرئيسية والخدمات
8	منتجات الشركة
9	وصف لخطط الشركة والقرارات المهمة وإبرز الأحداث والتطلعات
12	مجلس الإدارة
13	لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها
14	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (ريال سعودي)
15	التنازلات عن الرواتب والتعويضات
15	الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة
15	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية
15	المخاطر المتعلقة بالأعمال
17	تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية
17	ملخص النتائج المالية لأعمال الشركة
24	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة
24	مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في معيار المالية
24	القروض البنكية
25	العقود والصفقات والاتفاقيات مع الاطراف ذات العلاقة

نبذة عن الشركة

حصلت معيار على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (32-21216) بتاريخ 05/06/1442 هـ الموافق 2021/01/18 م وبدأت مزاوله عملها بتاريخ 05/11/1442 هـ الموافق 2021/06/15 م وتعمل في سوق الاسهم السعودية في الأوراق المالية المتعلقة بالترتيب وتقديم المشورة في الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق

تأسست شركة معيار المالية في عام 2021، وهي شركة استثمارية سعودية تحمل سجل تجاري رقم 1010698788 ومقرها الرئيسي مدينة الرياض برأسمال مليون ريال سعودي، معيار تمارس أعمالها وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية (CMA) في المملكة العربية السعودية.

رؤيتنا

نسعى جاهدين لتقديم أداء متميز ونتجاوز بإستمرار توقعات عملائنا، باستخدام نهج طويل الأجل قائم على القيمة ومواءمة العوامل الفردية.

رسالتنا

نهدف إلى أن نكون شركة الاستثمار الأكثر احتراماً ونجاحاً في دول مجلس التعاون الخليجي والمعروف بنهج "العميل أولاً" والاداء الذي لا مثيل له.

منهجيتنا في اقتناص الفرص والمنتجات

التصرف مثل شركائك وليس كمديري صناديق تقليديين
لا نقوم بإنشاء أي منتج استثماري باستثناء ما نشعر بالرضا
عن الاستثمار فيه.

أرباح وفوائد مالكي الوحدات لدينا تأتي أولاً ثم شركائنا .





الأنشطة الرئيسية والخدمات

توفر معيار المالية خدماتها بما يلبي مُتطلبات واحتياجات عملائها من الشركات والمستثمرين حيث تشمل ثلاث فئات رئيسية إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق ، والترتيب وتقديم المشورة وفيما يلي تفصيل عن أنشطة الشركة وأبرز الخدمات التي تقدمها لعملائها.

إدارة الاستثمار

من أجل الحصول على الاستفادة والجودة في الأرباح فإن ما يتطلبه الاستثمار الناجح اليوم هو توفر عدد من العوامل والمقومات الأساسية كالخبرة الاستثمارية والإدارة المحترفة وبنية الاتصالات الحديثة بالإضافة إلى المتابعة الشاملة لجميع ما يستجد من أخبار وقرارات تؤثر على الأسواق المالية وبالأخص الأسواق الناشئة منها، وما يميز شركة معيار المالية هو الالمام والجمع ما بين جميع هذه العوامل والمميزات لإدارة استثمارات عملائنا الخاصة بذكاء ومسؤولية عالية وبمبدء العميل هو الشريك.

الصناديق الاستثمارية

صناديق الاستثمار هي واحدة من أهم المنتجات الاستثمارية المستثمر من خلالها حالياً والتي تتميز شركة معيار المالية بتقديم أجودها لعملائها بهدف استثمار أموالهم، حيث تتوفر هذه المنتجات على سبيل المثال لا الحصر (صناديق تنمية رأس المال، صناديق الدخل الثابت، الصناديق المتوازنة، صناديق المؤشرات، الصناديق المتداولة.. الخ)، حيث أننا نؤمن بأن التنوع في الاستثمارات هو أحد أهم العناصر الأساسية في استراتيجية الاستثمار نظراً للتغيرات السريعة المتلاحقة في العرض والطلب على مخرجات الأسواق والأصول الاستثمارية بشكل عام ، لذا وفرنا في شركة معيار المالية عدد من المنتجات الاستثمارية التي تفي بهذا الغرض وتحقق التنوع المطلوب مع المحافظة على مستوى عوائد متناسب جداً مع مستوى المخاطر.

المحافظ الاستثمارية الخاصة

منح شركة معيار المالية العديد من الخيارات الاستثمارية والمنتجات فيما يتعلق بتقديم خدمات محافظ الاستثمار الخاصة ، وبما يتلاءم مع احتياجات وأهداف العملاء الاستثمارية ودرجة تقبلهم للمخاطر وبالتالي تحديد درجة العوائد المتوقعة، حيث تتميز المحافظ الاستثمارية الخاصة بدرجة عالية من المرونة فيما يتعلق بالتوزيع الاستراتيجي للأصول والنطاق الزمني للمحفظة بالإضافة الى الية ادارتها ودرجة المخاطر المتوقعة والمقبولة من طرف العميل ويمكن للعميل الاختيار بين أنواع المحافظ الاستثمارية أو تأسيس محفظة مخصصة تكون أكثر تنوعا قد تشمل على أصول دخل متنوعة نقد واسهم وعقار ..الخ ذات عوائد تشغيلية ثابتة ورأسمالية أو صناديق استثمارية أخرى مخصصة تناسب الأهداف الاستثمارية للعميل.

المصرفية الاستثمارية

تقدم شركة معيار المالية خدمات المصرفية الاستثمارية لجميع عملائها من المؤسسات والشركات ورجال الأعمال ممن يرغبون في هيكلة صفقات استثمارية معينة او اجراء طروحات لشركاتهم او هيكلة تمويل او اي استشارات مالية ودراسات ذات علاقة.

تقديم المشورة:

تؤمن شركة معيار المالية بأن أول وأهم خطوة في عملية تقديم المشورة الاستثمارية للعملاء هي مقابلة العميل والفهم العميق والدقيق والتحليلي لاحتياجاته وأهدافه ومحدداته الاستثمارية الخاصة به ، ومن ثم توثيق وتضمين كل ما يتعلق بذلك في بيان سياسة الاستثمار الخاصة به والتي استناداً عليها تتم عملية تحديد التوزيع الاستراتيجي للأصول بعد اعتماد التوزيع الاستراتيجي من قبل العميل، يتم اختيار مديري الأصول الانسب، ومن ثم مراقبة أداء المحفظة الاستثمارية المحدثة بشكل دائم بهدف التأكد من تحقيق أهداف العميل وتزويد العميل بأية مقترحات دورية من أجل تطوير واجراء تحسينات لعوائد المحفظة عند الحاجة.

منتجات الشركة



أسم الصندوق	صندوق الأسهم السعودية
نوع الصندوق	اسهم
استراتيجية الاستثمار	أسهم الشركات السعودية

أسم الصندوق	صندوق معيار الخاص IPO
نوع الصندوق	اسهم
استراتيجية الاستثمار	أسهم الطروحات الأولية

أسم الصندوق	صندوق جده العقاري
نوع الصندوق	عقاري
استراتيجية الاستثمار	تطوير عقاري

أسم الصندوق	صندوق معيار للمرابحة
نوع الصندوق	اسهم
استراتيجية الاستثمار	صفقات اسواق النقد



المحافظ الاستثمارية الخاصة

المحفظة	الخصائص	المخاطر	الأصول المستثمرة
أسواق النقد	تحقيق عوائد مقبولة عن طريق الاستثمار في منتجات أسواق النقد	منخفضة	أسواق النقد
أسواق الأسهم	تهدف الى تنمية رأس المال وتحقيق عوائد من التوزيعات	مرتفعة	الاسهم
المحفظة متعددة الأصول (المتنوعة)	تهدف الى تنمية راس المال الخاص من خلال محفظة متنوعة	متوسطة الى مرتفعة	المتنوعة

وصف لخطط الشركة والقرارات المهمة وابرز الأحداث والتطلعات

تشمل استراتيجية الشركة دائماً على التركيز و تحسين أداء منتجات الشركة والتنوع في نشاطات الأعمال من خلال تطوير منتجات وحلول جديدة وتوفير فرص استثمارية متنوعة للعملاء ، ونسعى للمضي قدماً في تقديم دور إيجابي مهما كانت التحديات .

إضافة نشاط (التعامل ، الحفظ)

قرر مجلس الإدارة بإضافة رخصتي (التعامل , الحفظ) وتم استعراض التصور المبدئي للأيرادات المتوقعة ومناقشتها في إجتماعات مجلس الإدارة وتمت التوصية بدراسة خطة رفع رأس المال الى 50 مليون والحصول على التصاريح اللازمة بعد رفع رأس المال .

إدارة الأصول

تمكنت الإدارة من تنمية قاعدة العملاء جراء اطلاق المنتجات الاستثمارية وتوقيع عدد من إتفاقيات إدارة المحافظ الإستثمارية من عملاء افراد، مما ترتب عليه زيادة في الأصول المدارة من 2,964 مليون ريال بنهاية عام 2022 إلى 3,452 مليون ريال بنهاية شهر ديسمبر 2023 بارتفاع 16%

وكذلك تنوعت الأصول المدارة خلال السنة حيث وصل عدد المنتجات الإستثمارية إلى 6 منتجات و سوف يتم العمل على زيادة المنتجات الاستثمارية خلال الفترة القادمة. النمو المتوقع للأصول تحت الإدارة (AUM) خلال عام 2024 : نتوقع استمرار ارتفاع قيمة الأصول تحت الإدارة ووصولها إلى قرابة 4.3 مليار ريال بنهاية 2024 من خلال:

- ارتفاع قيمة استثماراتنا الحالية.
- الاستمرار في تسويق المنتجات الحالية ورفع الكفاءة التقنية.
- اطلاق مجموعة من المنتجات الاستثمارية الجديدة خلال السنة القادمة
 - صناديق عقارية
 - صندوق تمويل

الأسهم المحلية

لقد شهدت المحافظ الاستثمارية تحت إدارتنا نمواً ملحوظاً وأداءً استثنائياً خلال العام الماضي 2023، حيث تم تسجيل عائد بنسبة 39%. وقد تم إطلاق صندوق معيار للأسهم السعودية وتوسيع قاعدة عملائنا بشكل ملحوظ.

كما ان العمل جاري على تغيير الاستراتيجية المتبعة لصندوق الطرقات وتحويل تركيز صندوق الطرقات الأولية إلى صندوق للشركات المتوسطة والصغيرة. كما نواصل تركيزنا الشديد على تحقيق الأداء الأمثل لكل من المحافظ الخاصة وصناديق الأسهم.

استراتيجيات متبعة:

- استمرارية في التحليل الدقيق للسوق لفهم العوامل المؤثرة.
- تعزيز الشفافية والتواصل مع العملاء حول استراتيجيات الاستثمار وأداء المحافظ.

أهداف مستقبلية:

- المحافظة على الأداء القوي وتحقيق عوائد مستدامة.
- استكشاف فرص لتقديم منتجات استثمارية جديدة تلبي احتياجات وتطلعات عملائنا.
- زيادة عدد العملاء في المحافظ الخاصة

الصناديق العقارية

تم إطلاق صندوق معيار جدة الأول العقاري في تاريخ 14 مايو 2023 م بالتعاون مع المطور مجموعة سعود العريفي للتجارة، لإنشاء صندوق تطوير عقاري لأرض مساحتها تفوق 14,000 متر مربع في جدة مقابل الكورنيش وقريبه من الفورميلا 1 ، يبلغ حجم الصندوق 450 مليون.

الخطة المستقبلية

كما ان العمل جاري على دراسة عدد من الفرص عقارية لإنشاء صناديق عقارية مغلقه خاصه تشمل:

- صندوق برج سكني : المتوقع أن يكون حجمه 50 مليون ريال
- صندوق تطوير عقاري مع شركة أوقاف والمتوقع ان يكون حجمه 1 مليار ريال
- شركة قدرات البناء (ايكيا) والمتوقع ان يفوق حجمه 1 مليار ريال
- صندوق معيار لإغتنام الفرص العقارية 1 والمتوقع ان يفوق حجمه 100 مليون ريال سعودي
- صندوق معيار لإغتنام الفرص العقارية 2

الترتيب والمشورة:

تقديم خدمات استشارية .

العمل على تأسيس البنية الأساسية للقسم، من خلال بناء نماذج العقود والمعاملات.

توقيع اتفاقية طرح خاص.

العمل على إبراز اسم شركة معيار المالية، من خلال نشر توقيع الاتفاقيات في الصحف والمواقع، وتطبيقات التواصل الإجتماعية.

العمل على إعداد ملف أحد العملاء لغرض تسجيل و طرح أسهم الشركة في السوق الموازية نمو، قبل رفعها لدى هيئة السوق المالية ، وشركة السوق المالية (تداول السعودية).

العمل على التوسع بتقديم خدمات الترتيب والمشورة و تنويعها من خلال استهداف ادراج الشركات في السوق الرئيسي ، و إتمام عمليات الاندماج و الاستحواذ ، و ترتيب الديون من خلال زيادة عدد فريق العمل ، للاستحواذ على حصة سوقية منافسة بين مؤسسات السوق المالية.

تقنية المعلومات

يقع ضمن أهم الأهداف الاستراتيجية للشركة تطبيق أحدث أساليب تكنولوجيا المعلومات والتي تساعد على حفظ المعلومات وأمنها وسرعة الوصول إليها، حيث قامت الشركة بإدخال مجموعة من الأنظمة التي روعي باختيارها تضمناها أحدث التقنيات وسرعة الأداء وجودة المحتوى.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من (5) أعضاء

الاسم	تصنيف العضوية	صفة العضوية
المهندس / عبد المحسن بن محمد الزكري	غير تنفيذي	رئيس مجلس الادارة
الأستاذ / محمد عبد المحسن الزكري	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الادارة
الأستاذ / غسان عبد الرحمن الذكير	تنفيذي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
الأستاذ / ماجد سليمان السليم	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ / مشاري مسلم الشامان	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مستقل

عضويات مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

الاسم	العضويات	داخل/خارج المملكة
م/ عبد المحسن بن محمد الزكري	رئيس مجلس إدارة شركة الزكري القابضة	داخل المملكة
	رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع ضمان	داخل المملكة
أ/ محمد عبد المحسن الزكري	عضو مجلس إدارة شركة الزكري القابضة	داخل المملكة
	عضو مجلس إدارة شركة الاندلس العقارية	داخل المملكة
أ/ غسان عبد الرحمن الذكير	-	-
أ/ ماجد سليمان السليم	-	-
أ/ مشاري مسلم الشامان	-	-

اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	المجموع
	2023/10/24 م	2023/12/25 م	
م/ عبد المحسن بن محمد الزكري	✓	✓	2
أ/ محمد عبد المحسن الزكري	✓	✓	2
أ/ غسان عبد الرحمن الذكير	✓	✓	2
أ/ ماجد سليمان السليم	✓	✓	2
أ/ مشاري مسلم الشامان	✓	✓	2

و تم خلال اجتماعات مجلس الإدارة متابعة سير اعمال الشركة وتقديم التوصيات والحلول لتحقيق الأهداف والتأكد من من ألتأخذ الأجراءات التصحيحية اللازمة ووضع الضوابط المناسبة بالالتزام الكامل بنظام هيئة السوق المالية ولوائح التنفيذة.

لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها

لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وتقوم لجنة المراجعة بمهامها برئاسة:

الأستاذ / زاهر بن عبدالله الحجاج

وعضوية كل من :

الأستاذ / ماجد بن سليمان السليم

والاستاذ /خليفة بن ابراهيم الكنهل

تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي :

- الاشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة ، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام ، التي حددها مجلس الإدارة والتحقق من فاعلية المراجعة الداخلية في نظام الرقابة ووضع تقرير مكتوب.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ، ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ، ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ، وبراى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإيداء ملاحظاتها عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة ، وإيداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية وإيداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

تجتمع لجنة المراجعة بشكل دوري وفق مآثره ضرورياً وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال 2023م وفقاً للتالي

المجموع	الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول	الأسم
	2023/12/19م	2023/03/16م	
2	✓	✓	زاهر بن عبدالله الحجاج
2	✓	✓	ماجد بن سليمان السليم
2	✓	✓	خليفة بن ابراهيم الكنهل

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (ريال سعودي)

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	2,293,931.00
البدلات	—
المكافآت الدورية والسنوية	—
الخطط التحفيزية	—
العمولات	—
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	—

البيان	الأعضاء التنفيذيين	الأعضاء الغير التنفيذيين	الأعضاء المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	—	—	10,000
بدل حضور جلسات اللجان	—	—	4,500
المكافآت الدورية والسنوية	—	—	—
الخطط التحفيزية	—	—	—
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	—	—	—

التنازلات عن الرواتب والتعويضات

لم يتنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات خلال السنة

الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة

لا توجد عقوبات أو جزاءات أو تدابير احترازية أو قيد احتياطي مفروض على معيار المالية من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية

اعتمدت الشركة خطة المراجعة السنوية التي تهدف إلى تقييم نظام الرقابة والضبط الداخلي ، حيث تقوم إدارة الالتزام بإعداد تقرير سنوي عن عمليات المراجعة التشغيلية والإدارية والمالية التي تقوم بها بصفة مستمرة والتي تهدف إلى التحقق بدرجة معقولة من التأكد من تحقيق أهداف الشركة والمتمثلة في حماية أصول الشركة ودقة السجلات المحاسبية واكتمالها ، والتقييد بالأنظمة والسياسات التي تتبناها الإدارة لتحقيق أهداف الشركة، ولم تظهر عمليات المراجعة التي تقوم بها إدارة الالتزام لفاعلية وإجراءات الرقابة والضبط الداخلي ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة والضبط الداخلي للشركة، وبناء على تلك الدراسات التي قامت بها إدارة الالتزام فإنها تؤكد وبدرجة معقولة من التأكد من فاعلية وكفاءة إجراءات نظام الرقابة الداخلية.

المخاطر المتعلقة بالأعمال

أعمال الشركة ووضعها المالي أو نتائج العمليات يمكن أن تتأثر مادياً بأي من المخاطر التالي ذكرها. في حين أن القائمة ليست شاملة إلا أنها تشير إلى أبرز المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة، وتضع الشركة استراتيجية مجابهة المخاطر التي قد تتعرض لها في إطار ممارسة أعمال الشركة الاعتيادية والتي تشمل التعرف على المخاطر وتنفيذ الخطط للتخفيف من حدتها، وذلك بالنسبة لجميع المنتجات القائمة والجديدة مما يساعد على تحديد المستوى الأمثل لنسبة المخاطر وتقييمها ومراقبتها.

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان واحدة من المخاطر التشغيلية الأكثر إلحاحاً التي تواجهها الشركة، والتي تتمثل في إخفاق واحد أو أكثر من الأطراف النظيرة الرئيسية، ولحد من هذه المخاطر، فقد قامت الشركة بتنويع علاقاتها المصرفية عبر العديد من البنوك السعودية التي تتمتع بتقييم ائتماني قوي، وفيما يتعلق بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها، تطبق الشركة قواعد الكفاية المالية الموضوعة من قبل هيئة السوق المالية ، وهو أحد المكونات المستخدمة لحساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

مخاطر السوق

وهي مخاطر انخفاض قيمة الاستثمار بسبب التقلبات في السوق ، فإن مخاطر السوق الوحيدة التي تنطبق على هذه الحالة هي أسعار صرف العملات الأجنبية ، تطبق الشركة مرة أخرى قواعد الكفاية المالية الموضوعة من قبل هيئة السوق المالية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق، مع الاستثمار في تقييم أي من متطلبات التحوط.

مخاطر السيولة

وهي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الشركة على تمويل محفظتها من الأصول والإيفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، أو الإخفاق في إيجاد فرص تجارية مربحة والاستمرار كشركة لديها القدرة على مواصلة أعمالها بسبب شح الموارد الفعالة من حيث التكلفة، كما يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لعدم قدرة الشركة على تسهيل إحدى ممتلكاتها بشكل مناسب من حيث التوقعات والسعر، وتقوم الشركة بإدارة ومراقبة متطلبات السيولة من خلال الرصد الدقيق لنسبة السيولة.

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور العمليات الداخلية أو أداء الأشخاص أو الأنظمة، إلى جانب مخاطر الخسارة الناشئة عن المؤثرات الخارجية، تتم إدارة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال تحليل الأسباب الجذرية ومراقبة المؤشرات لقياس المخاطر.

تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وأنه ليست هناك أي تحفظات حيالها.

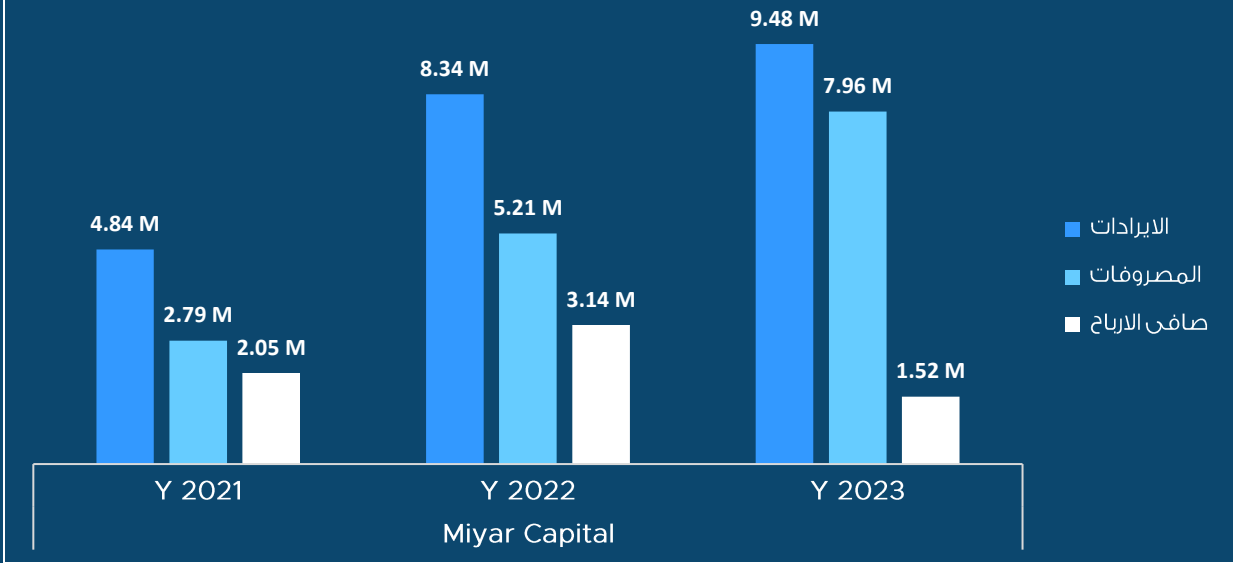
ملخص النتائج المالية لأعمال الشركة

الجدول التالي يوضح إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات ونتائج الأعمال في السنوات الثلاث الأخيرة

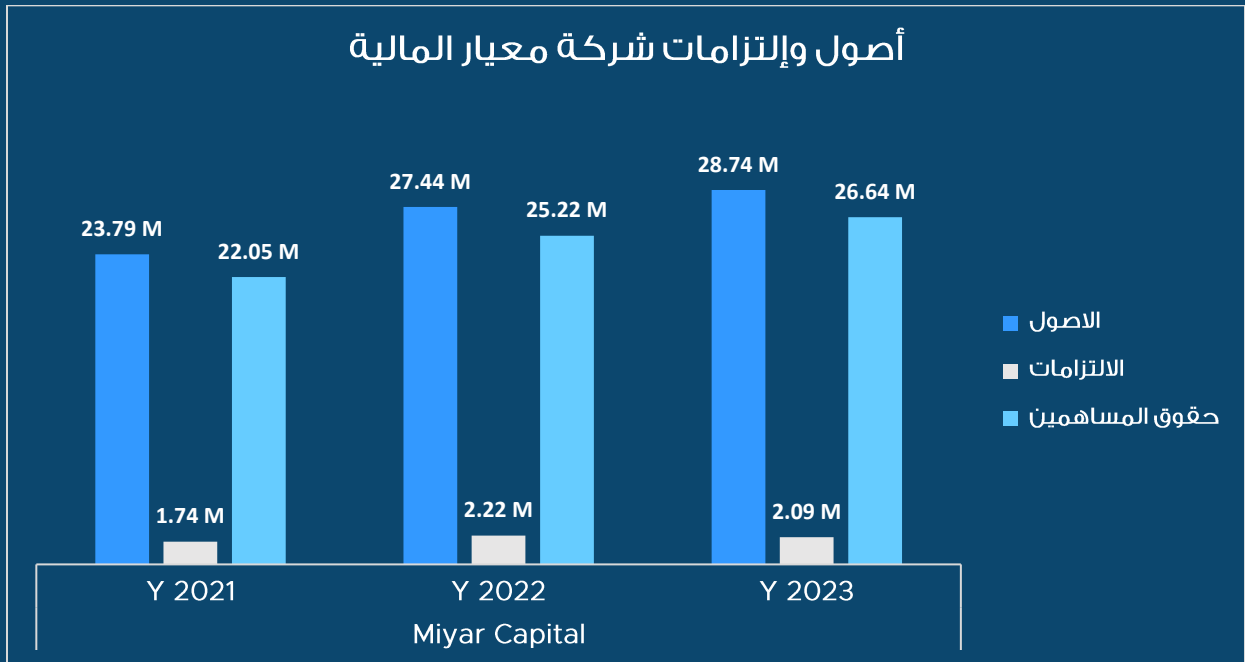
البيان	عام ٢٠٢١م	عام ٢٠٢٢م	عام ٢٠٢٣م
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
إجمالي الموجودات	23,790,677	27,438,942	28,737,012
إجمالي المطلوبات	1,738,349	2,221,880	2,092,635
صافي ربح السنة	2,052,328	3,135,682	1,520,816

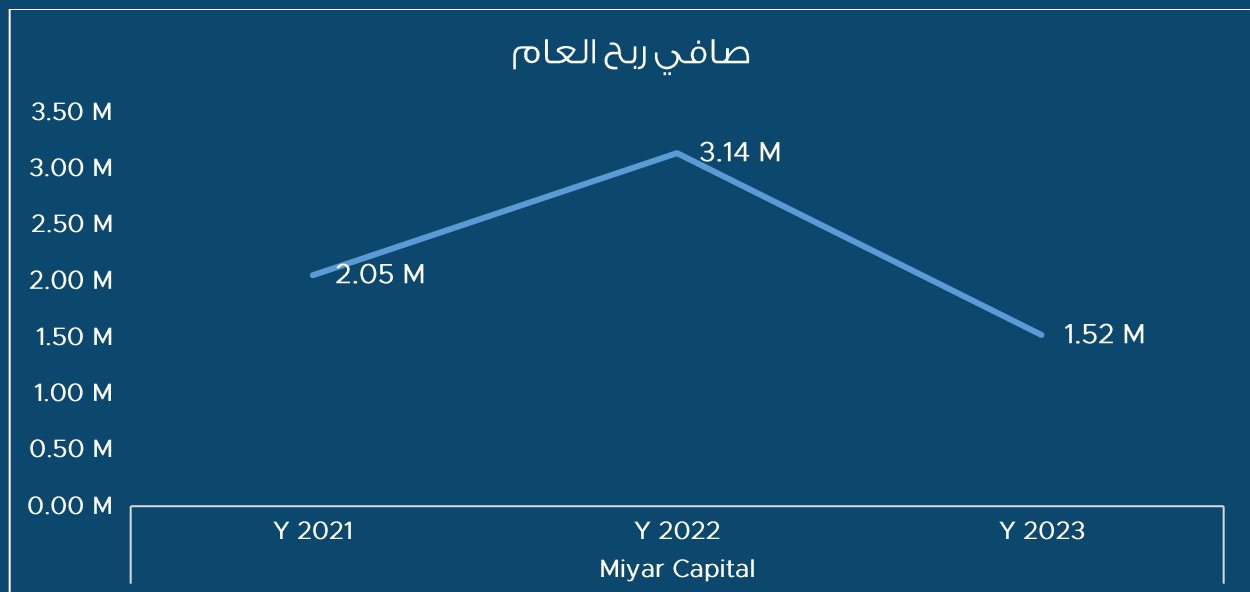
وفيما يلي رسم بياني يوضح بعض البيانات المالية للشركة عن الثلاث سنوات الأخيرة

مؤشرات الاداء المالي لشركة معيار المالية

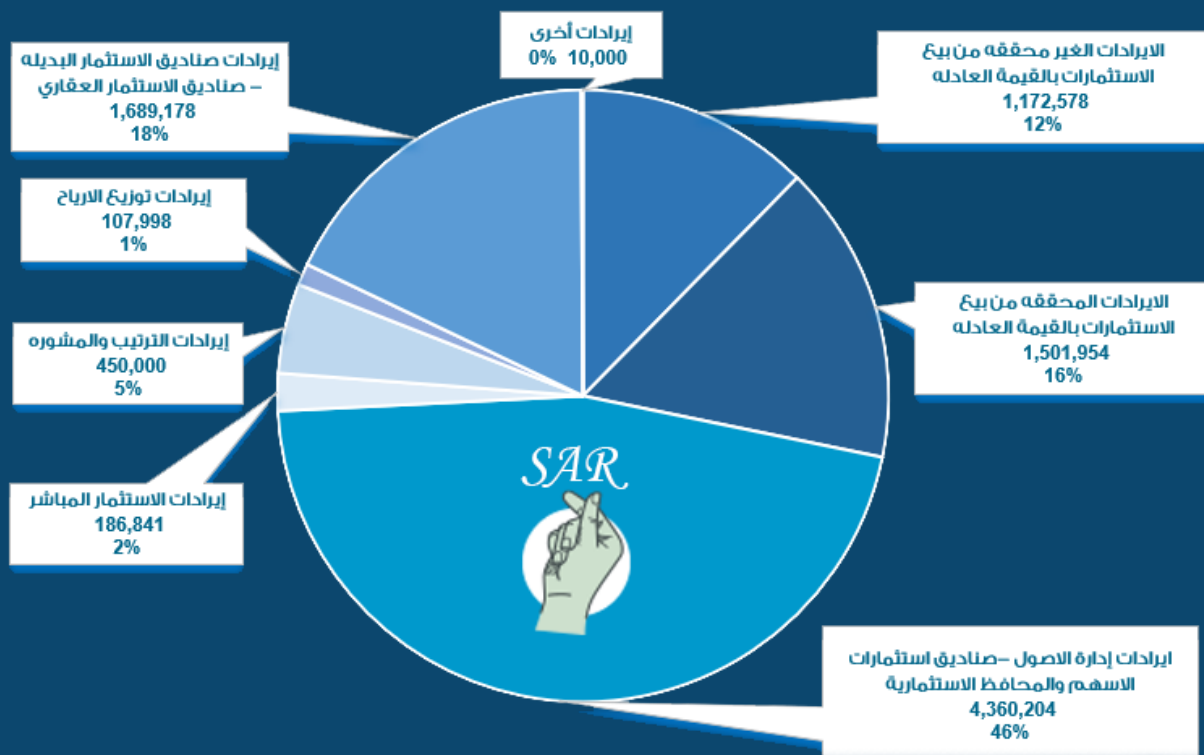


أصول وإلتزامات شركة معيار المالية

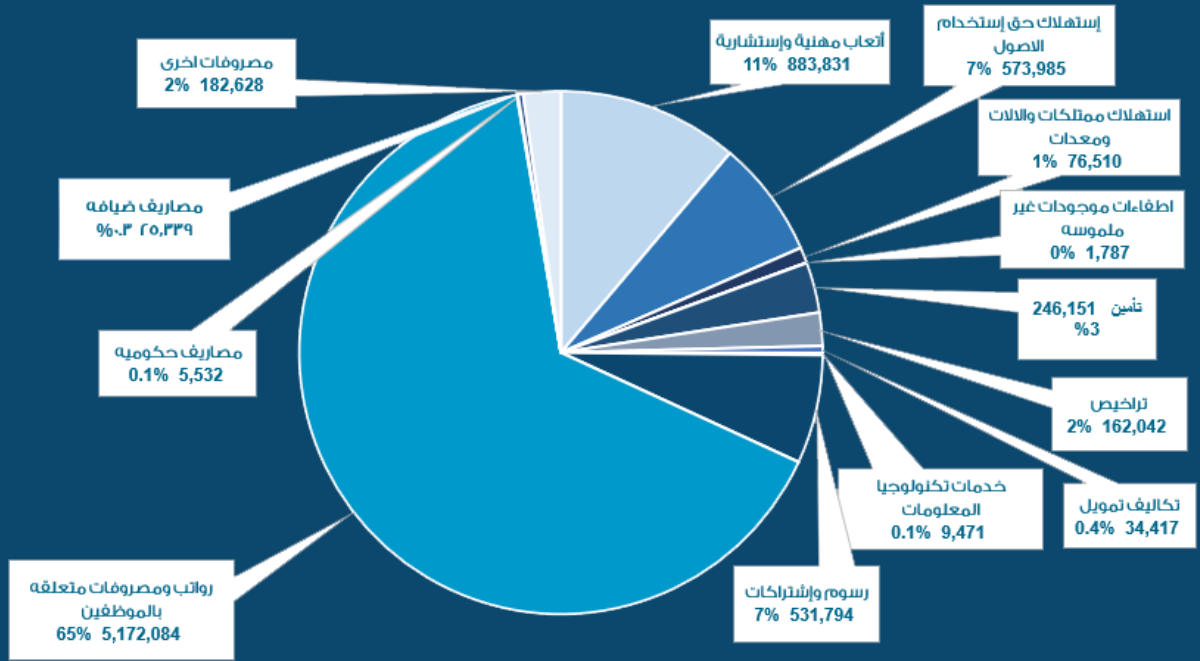




توزيع الإيرادات التشغيلية على الأنشطة الرئيسية للشركة عن عام 2023 م



توزيع المصاريف التشغيلية عن عام 2023م

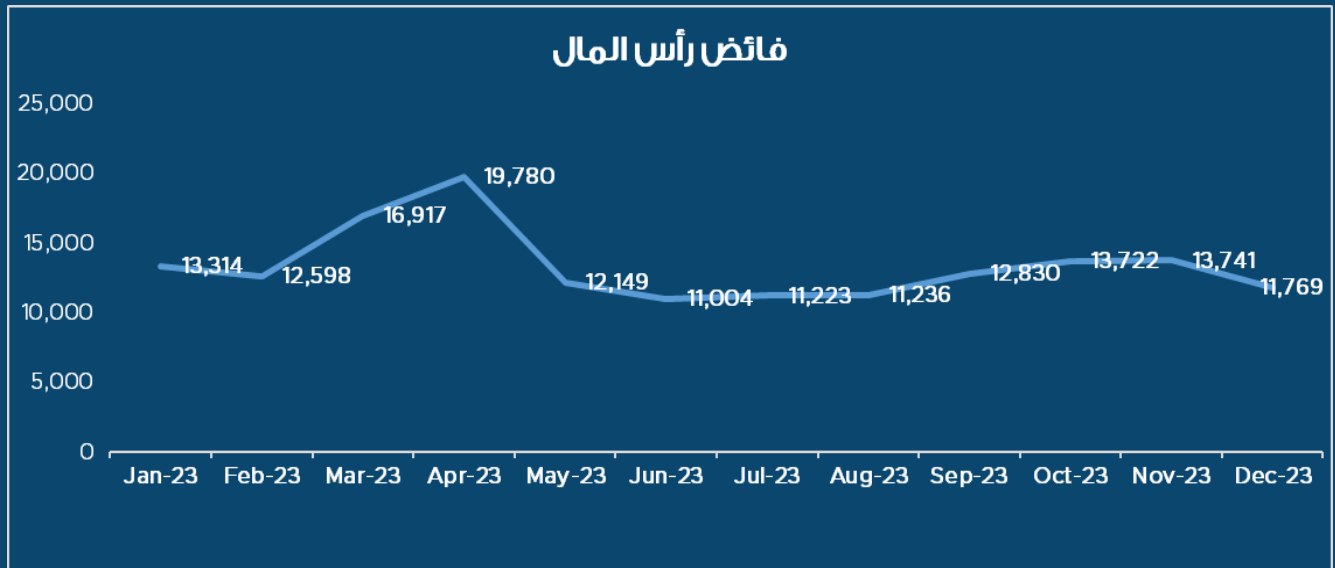


النسب المالية للشركة

البيــــــــــــــــان	للفترة من ٧ ٤/٢٠٢١/٢٠٢١ الى ٣١/١٢/٢٠٢١	العام المالي ٢٠٢٢	العام المالي ٢٠٢٣
إجمالي الإيرادات التشغيلية (مليون ر.س.)	4.84 M	8.33 M	9.47 M
إجمالي المصروفات التشغيلية (مليون ر.س.)	2.79 M	5.21 M	7.96 M
صافي ربح السنة (مليون ر.س.)	2.05 M	3.14 M	1.52 M
هامش صافي الربح %	42%	38%	16%
إجمالي الأصول (مليون ر.س.)	23.79 M	27.44 M	28.74 M
العائد على الأصول %	9%	11%	5%
إجمالي الخصوم (مليون ر.س.)	1.74 M	2.22 M	2.09 M
إجمالي حقوق المساهمين (مليون ر.س.)	22.05 M	25.22 M	26.64 M
العائد على حقوق المساهمين %	9%	12%	6%

الكفاية المالية

تماشياً مع متطلبات اللوائح التنظيمية لهيئة السوق المالية وعلى سبيل الخصوص لائحة الكفاية المالية لمؤسسات السوق المالية بضرورة الحفاظ على قاعدة رأس المال بما لا يقل عن إجمالي الحد الأدنى لرأس المال فقط حافظت الشركة على أن لا يقل معدل كفاية رأس المال على مدار 2023م عن الحد المطلوب وتلتزم الشركة بتركيز استثماراتها في مراكز عالية السيولة مما كان له الأثر الإيجابي على التزام الشركة بالمتطلبات القانونية لقواعد الكفاية المالية وفيما يلي رسم يوضح تطور الفائض من رأس المال خلال العام 2023م



ملخص لأهم البيانات المالية

(التفاصيل فى ملحق القوائم المالية لعام 2023م المرفقه مع تقرير مراجع الحسابات)

2,022	2,023	ملخص قائمة المركز المالى
الموجودات		
25,714,685	2,829,435	إجمالى الموجودات المتداوله
1,724,257	25,907,577	إجمالى الموجودات الغير متداوله
27,438,942	28,737,012	إجمالى الموجودات
1,160,566	1,337,443	مجموع المطلوبات المتداوله
1,061,314	755,192	مجموع المطلوبات الغير متداوله
2,221,880	2,092,635	إجمالى المطلوبات
20,000,000	20,000,000	رأس المال
4,669,209	6,037,943	أرباح مبقاة
518,801	670,883	إحتياطي نظامي
29,052	(64,449)	إحتياطي إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحدده
25,217,062	26,644,377	إجمالى حقوق المساهمين
27,438,942	28,737,012	مجموع المطلوبات والمساهمين
ملخص قائمة الربح والخسارة		
8,332,396	9,468,753	إجمالى الايرادات التشغيلية
(4,883,039)	(7,905,571)	إجمالى المصروفات التشغيلية
3,449,357	1,563,182	صافى الربح التشغيلي
3,449,357	1,563,182	صافى الربح قبل الزكاة
(323,307)	(52,366)	الزكاة
3,126,050	1,510,816	صافى ربح السنه
ربحية السهم		
1.73	0.80	نصيب السهم فى صافى الربح التشغيلي لعدد الاسهم القائمة
1.57	0.76	نصيب السهم فى فى صافى ربح السنه لعدد الاسهم القائمة
مؤشرات السيولة والملاءه المالية		
2216%	212%	الموجودات المتداوله / المطلوبات المتداوله
24,554,119	1,491,992	رأس المال العامل
2,87	15.05%	معدل كفاية رأس المال (مرات / نسبه)
16,426	11,769	الفائض فى رأس المال

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة.
عدم وجود فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة ولا يوجد أي توقعات.

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في معيار المالية
توجد مصالح وأوراق مالية تعاقدية تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في أسهم شركة معيار المالية، ولم تطرأ أي تغييرات في تلك المصالح خال عام 2023م وفقاً للتالي:

الاسم	العضوية	عدد الأسهم	نسبة التملك
م / عبد المحسن بن محمد الزكري	رئيس مجلس الادارة	1,400,000	70%
أ/ محمد عبد المحسن الزكري	نائب رئيس مجلس الادارة	575,000	28.75%
أ/ غسان عبد الرحمن الذكير	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	25,000	1.25%
الاجمالي		2,000,000	100%

القروض البنكية
يؤكد مجلس الإدارة أن الشركة ليس لديها أي تسهيلات تمويلية او قروض من البنوك أو أي مؤسسات مالية عن السنة 2023م.

العقود والصفقات والاتفاقيات مع الاطراف ذات العلاقة

العقود	قيمة المبلغ	طبيعة الاعمال	شروطها	مدتها
إيراد من (صناديق استثمارية وعقارية)	2,986,498	حققت شركة معيار المالية إيرادات من خدمات إدارة موجودات أصول الصناديق المدارة من قبل الشركة والتي تتمثل في اتعاب إدارة وحسن أداء ورسوم تأسيس وأتعاب خدمات أخرى	وفقاً للشروط والاحكام الخاصة بكل صندوق	غير محدد و ترتبط بإستمرارية الصندوق
رسوم إشتراك إدارة محفظة إستثمارية	500,000	حققت شركة معيار المالية إيرادات من إدارة محافظ استثمارية خاصة (شركة مشاريع ضمان العقارية)	وفقاً لاتفاقية إدارة المحفظة	حتى الالغاء
مصاريف إيجارات	600,000	قامت شركة مشاريع ضمان العقارية وهي شركة تابعة لاطراف ذوى علاقة بتقديم خدمة تأجير مقر إدارى لشركة معيار المالية	وفقاً لعقد الايجار	سنة وتجدد



القوائم المالية

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
-	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
٧ - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
شركة معيار المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة معيار المالية (شركة مساهمة مقفلة) "الشركة"، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فُتينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين قد تمت مراجعتها من قبل مراجع آخر والذي أصدر رأي غير معدل عنها وذلك في تقريره بتاريخ ٥ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٣م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملة للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

السادة المساهمين المحترمين
شركة معيار المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

مسؤولية المراجع حول مراجعة القوائم المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ وإصدار تقرير المراجعة والذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، وإن إجراءات المراجعة التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت، ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي المراجعة، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية تحريفات جوهرية ناتجة عن غش أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد يشتمل على التواطؤ والتزوير أو الحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال المراجعة لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها إدارة الشركة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 تأكيد جوهرية، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراجعتنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- تواصلنا مع المكلفين بالحوكمة بما يتعلق بنطاق وتوقيت المراجعة المخطط له وملاحظات المراجعة الهامة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال مراجعتنا.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢١ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٤م)

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	إيضاح	
			موجودات
			موجودات غير متداولة
٤٢,٩٨٤	٢٨٤,٤٢٠	٥	ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٧,١٤٩	٥,٣٦٢	٦	موجودات غير ملموسة، بالصافي
١,٦٧٤,١٢٤	١,١٠٠,١٣٩	٧	حق استخدام أصول، بالصافي
١٠,٣٣٧,٢٦٠	٢٤,٥١٧,٦٥٦	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٠٦١,٥١٧	٢٥,٩٠٧,٥٧٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
١٢,٩٥٨,٣٥٥	-	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩٨,٣١٢	٢,٣٢٢,١٩٤	٩	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٤٢٠,٧٥٨	٥٠٧,٢٤١		نقد لدى البنوك
١٥,٣٧٧,٤٢٥	٢,٨٢٩,٤٣٥		مجموع الموجودات المتداولة
٢٧,٤٣٨,٩٤٢	٢٨,٧٣٧,٠١٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٥١٨,٨٠١	٦٧٠,٨٨٣	١٢	احتياطي نظامي
٢٩,٠٥٢	(٦٤,٤٤٩)	١٣	احتياطي إعادة تقييم التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٤,٦٦٩,٢٠٩	٦,٠٣٧,٩٤٣		أرباح مبقاة
٢٥,٢١٧,٠٦٢	٢٦,٦٤٤,٣٧٧		صافي حقوق الملكية
			مطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٨٥٦,٣٧٣	٢٩٢,٦٠٨	٧	التزامات تأجير - الجزء غير المتداول
٢٠٤,٩٤١	٤٦٢,٥٨٤	١٣	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
١,٠٦١,٣١٤	٧٥٥,١٩٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٥٦٥,٥٨٣	٥٦٣,٧٦٥	٧	التزامات تأجير - الجزء المتداول
٢٧١,٦٧٦	٧١٧,٠٤٤	١٤	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٢٣,٣٠٧	٥٦,٦٣٤	١٥	مخصص الزكاة
١,١٦٠,٥٦٦	١,٣٣٧,٤٤٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٢٢١,٨٨٠	٢,٠٩٢,٦٣٥		مجموع المطلوبات
٢٧,٤٣٨,٩٤٢	٢٨,٧٣٧,٠١٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

الإيضاح	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الربح أو الخسارة		
الإيرادات		
إيرادات من أنشطة إدارة الأصول	٦,٢٣٦,٢٢٣	٣,٨١٣,١٣٩
إيرادات من أنشطة الترتيب وتقديم المشورة	٤٥٠,٠٠٠	١,١٣٥,٣٧٢
إيرادات توزيع الأرباح	١٠٧,٩٩٨	٤٥٠,٧٦٨
أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,١٧٢,٥٧٨	(١٦٠,٤٨٤)
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٠١,٩٥٤	٣,٠٩٣,٦٠١
إجمالي إيرادات الأنشطة	٩,٤٦٨,٧٥٣	٨,٣٣٢,٣٩٦
رواتب ومزايا الموظفين	(٥,١٧٢,٠٨٤)	(٣,٦٤٤,٣٥٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٦٩٩,٠٧٠)	(١,٢٢٥,٧٤١)
صافي الربح من الأعمال الرئيسية	١,٥٩٧,٥٩٩	٣,٤٦٢,٣٠٠
تكاليف تمويل	(٣٤,٤١٧)	(١٢,٩٤٣)
إيرادات أخرى، بالصافي	١٠,٠٠٠	٩,٦٣٢
صافي ربح السنة قبل الزكاة	١,٥٧٣,١٨٢	٣,٤٥٨,٩٨٩
الزكاة	(٥٢,٣٦٦)	(٣٢٣,٣٠٧)
صافي ربح السنة	١,٥٢٠,٨١٦	٣,١٣٥,٦٨٢
الدخل الشامل الآخر		
بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة	(٩٣,٥٠١)	٢٩,٠٥٢
(خسائر) أرباح من إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	١,٤٢٧,٣١٥	٣,١٦٤,٧٣٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
ربحية السهم		
نصيب السهم الأساسي من صافي الربح من الأعمال الرئيسية	٠,٨٠	١,٧٣
نصيب السهم الأساسي من صافي ربح السنة	٠,٧٦	١,٥٧
عدد الأسهم	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة معيار المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

المجموع	الأرباح المبقة	احتياطي إعادة تقييم التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٢٢,٠٥٢,٣٢٨	١,٨٤٧,٠٩٥	-	٢٠٥,٢٣٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣,١٣٥,٦٨٢	٣,١٣٥,٦٨٢	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(٣١٣,٥٦٨)	-	٣١٣,٥٦٨	-	محول إلى احتياطي نظامي
٢٩,٠٥٢	-	٢٩,٠٥٢	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٥,٢١٧,٠٦٢	٤,٦٦٩,٢٠٩	٢٩,٠٥٢	٥١٨,٨٠١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٥٢٠,٨١٦	١,٥٢٠,٨١٦	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(١٥٢,٠٨٢)	-	١٥٢,٠٨٢	-	محول إلى احتياطي نظامي
(٩٣,٥٠١)	-	(٩٣,٥٠١)	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٦,٦٤٤,٣٧٧	٦,٠٣٧,٩٤٣	(٦٤,٤٤٩)	٦٧٠,٨٨٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة معيار المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(بالريال السعودي)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٤٥٨,٩٨٩	١,٥٧٣,١٨٢	صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل الزكاة إلى صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٦,٩٧٠	٧٦,٥١٠	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١,٧٨٧	١,٧٨٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٥٠,٧٦١	٥٧٣,٩٨٥	استهلاك حق استخدام أصول
(٩,٦٣١)	-	أرباح استبعاد حق استخدام الأصول
(٣,٠٩٣,٦٠١)	(١,٥٠١,٩٥٤)	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٠,٤٨٤	(١,١٧٢,٥٧٨)	أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٩٤٣	٣٤,٤١٧	تكاليف تمويل
١٦٣,٣٨٤	١٨٢,١٤٢	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
١,٠٥٢,٠٨٦	(٢٣٢,٥٠٩)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٠٢٥,٥٤١	١٥,٧٧٤,١٧١	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,٤١٥,٠٠٨)	(١٤,٣٢١,٦٨٠)	إضافات إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٥,٩٥٤)	(١,٣٢٣,٨٨٢)	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٣,٣٠٠)	٤٤٥,٣٦٨	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٥٤,٥٦٢)	(٣١٩,٠٣٩)	المسدد من الزكاة
(١,٤٧٦,١٩٧)	٤,٤٢٩	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦,٥٠٨)	(٣١٧,٩٤٦)	إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات
(٣٦,٥٠٨)	(٣١٧,٩٤٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٦٩,٨٩٥)	(٦٠٠,٠٠٠)	مسدد من التزامات التأجير
(٤٦٩,٨٩٥)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٩٨٢,٦٠٠)	(٩١٣,٥١٧)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٣,٤٠٣,٣٥٨	١,٤٢٠,٧٥٨	النقد لدى البنوك، بداية السنة
١,٤٢٠,٧٥٨	٥٠٧,٢٤١	النقد لدى البنوك، نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
١,٧٢١,٩٥٦	-	حق استخدام الأصول
(٢٩,٠٥٢)	٩٣,٥٠١	خسائر/ (أرباح) من إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١ - التكوين والنشاط

- أ- شركة معيار المالية "الشركة" هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بالرياض، المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٧ أبريل ٢٠٢١ م) بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٦٩٨٧٨٨ وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٣٢/٢١٢١٦).
- ب- يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٣٢/٢١٢١٦).
- ج- يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:
شركة معيار المالية
الرياض - طريق الملك فهد - المحمدية
ص.ب: ١٢٣٦٣
المملكة العربية السعودية

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام والمعايير المطبقة

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

أسس القياس

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي، وسيتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملية للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذلك، كما هو مبين في السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة (إيضاح ٤).

عملة العرض والنشاط

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

السجلات المحاسبية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكملية للمعايير الدولية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. يتطلب استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال تلك السنة، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة هذه الأحكام والافتراضات والتقديرات على أساس مستمر وتعتمد على الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها مناسبة تحت الظروف الحالية، يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر، مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهارها في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي سنة المراجعة المستقبلية التي قد تتأثر بنتائج تلك المراجعة.

إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الحكم أو التقدير أو المجالات ذات الأهمية النسبية حيث تكون الافتراضات والتقديرات ذات تأثيرات هامة على القوائم المالية هي كما يلي:

الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى قناعة أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، ليست الإدارة على دراية بأي تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

العمر الإنتاجي والقيم المتبقية أو طريقة الإطفاء للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقدر إدارة الشركة العمر الإنتاجي التقديري والقيم المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالحسبان الاستخدام المتوقع للأصل أو التلف والتقاعد الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الإطفاء للممتلكات والآلات والمعدات وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة سنوياً، حيث يتم تعديل الإطفاء والاستهلاك والإطفاء المستقبلي حينما تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الإطفاء والاستهلاك والإطفاء تختلف عن تلك التي تم استخدامها في الفترات السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢ - أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)
استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات
قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عند عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق التقييم بما في ذلك طريقة التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخلات لهذه الطرق تتم من خلال الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لم يكن ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيمة العادلة، تشمل الاجتهادات على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات، يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

منافع الموظفين

يتم تحديد تكاليف خطط نهاية الخدمة للموظفين والقيمة الحالية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة باستخدام التقييمات الاكتوارية، تتضمن التقييمات الاكتوارية اتخاذ افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتتضمن تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب، ومعدل الوفيات والزيادات المستقبلية في المعاشات. ونظراً للتعقيدات التي يتضمنها التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. كما ويتم مراجعة كافة الافتراضات في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية.

الزكاة

في احتساب الزكاة للسنة الحالية قامت الشركة بتعديل صافي ربحها وتطبيق خصم معين لو عائها الزكوي لاحتساب مصروف الزكاة. قامت الشركة بعمل أفضل التقديرات لهذه الافتراضات.

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الصادرة.

٣ - أ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات المطبقة من المجموعة :

اعتمدت المجموعة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بدلاً من "الهامة". وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسة المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية التي تم الإفصاح عنها في بعض الحالات.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨).	وتهدف التعديلات إلى تحسين الكشف عن البيانات المتعلقة بالسياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٢) الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف الأولي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الصادرة .

٣ - ب المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد:

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م مع السماح بالتطب يق المبكر ولكن لم تقم المجموعة بتطب يقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) - ترتيبات تمويل الموردين	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات ترتيبات تمويل الموردين	تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار.	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.	تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢٧) - عدم إمكانية التحويل	فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة للإفصاح عن الاستدامة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ التي تخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.	تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (١) "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص بأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

تصنيف ما هو متداول أو غير متداول

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 استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة 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 الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات 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 الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- تصنف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما/ أو سدادها عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:
- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات أو المطلوبات.
إن السوق الرئيسي أو الأكثر منفعة يجب أن تكون متاحة الوصول إليها من قبل الشركة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم اثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين المستويات الهرمية لقياس القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل هذه التكلفة على تكلفة استبدال جزء من المعدات في حالة الوفاء بمعايير الإثبات. وإذا كان استبدال أجزاء هامة من الممتلكات والآلات والمعدات مطلوباً على مراحل، تقوم الشركة باستهلاك هذه الأجزاء بصورة مستقلة على مدى أعمارها الإنتاجية. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، إن الأعمار الإنتاجية المتوقعة للبند الرئيسية لهذه الممتلكات والآلات والمعدات هي:

البيان	نسبة الاستهلاك
الأثاث والتجهيزات	١٠ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٥ سنوات
المعدات الإلكترونية	٨ سنوات
التحسينات على المباني المستأجرة	٣ سنوات – أو عقد الإيجار أيهما أقل

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تناسب المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والآلات والمعدات.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بإجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة موجودات ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، أو عندما يكون من الضروري إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات، والتي تمثل القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها للموجودات بشكل فردي ما لم ينتج عن الموجودات تدفقات نقدية واردة تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات، أو الوحدة المدرة للنقدية، عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية تعتبر منخفضة القيمة وتخضع إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة الحالية، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم لما بعد الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للموجودات.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة، بما في ذلك الانخفاض في قيمة رأس المال العامل، إذا انطبق ذلك، في قائمة الربح أو الخسارة ضمن المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمتها.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها نقصت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية.

في حالة عكس خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية فيما عدا الشهرة، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات (أو مجموعة الموجودات ذات الصلة) إلى التقدير المعدل للمبلغ الممكن استرداده، ولكن ليس أكثر من المبلغ الذي كان سيتم تحديده لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للموجودات (أو مجموعة الموجودات ذات الصلة) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر انخفاض. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمرها الإنتاجي والمقدر بخمسة سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت. إذا كان هناك مؤشراً على حدوث تغيير كبير في العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية لهذه الموجودات غير الملموسة، يتم تعديل الإطفاء مستقبلاً ليعكس التوقعات الجديدة.

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بإثبات أصل (حق استخدام) والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم مبدئياً قياس الأصل (حق الاستخدام) بالتكلفة التي تتكون من المبلغ الأولي للالتزام عقد الإيجار المعدل لأي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البداية، يتم لاحقاً استهلاك أصل (حق استخدام) باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل (حق استخدام) أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أبكر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل (حق الاستخدام) على نفس الأساس المستخدم للممتلكات والآلات والمعدات، بالإضافة إلى ذلك، يتم دورياً تخفيض أصل (حق استخدام) بخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم مبدئياً قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية عقد الإيجار وخصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو إذا كان ذلك المعدل يصعب تحديده بشكل موثوق، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
عقود الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل و عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة
اختارت الشركة عدم إثبات أصل (حق استخدام) والتزامات عقد التأجير لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة وانما تصنف كعقود إيجار تشغيلية، تقوم الشركة بإثبات دفعات عقد الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات بقائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم الشركة بموجبها بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول الجوهرية كعقود إيجارات تشغيلية. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وإعداد عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إثباتها على فترة الإيجار بنفس أسس إثبات دخل الإيجار.

الموجودات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ثلاث فئات رئيسية للتصنيف بخصوص الموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن هذا التصنيف يعتمد عموماً على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وما يرتبط به من تدفقات نقدية تعاقدية.

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفت الشرطين التاليين (وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة):
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة المستحقة على أصل المبلغ القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين:

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين (وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة):
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال الذي يحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة المستحقة على أصل المبلغ القائم.

تم تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كموجودات غير متداولة في قائمة المركز المالي.

أدوات حقوق الملكية:

عند الاعتراف الأولي بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصلاً مالياً يفرض بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) أن تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والذمم المدينة غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. يخصم النقص بعد ذلك بشكل تقريبي وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعال.

الموجودات غير المالية

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة لاسترداد الموجودات وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة لاسترداد الموجودات، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تعود إليها الموجودات محددة نفسها. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد التي يعود إليها الموجودات نفسها. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجودات ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت الموجودات معاد تقييمها فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، وبشكل جوهري انتقال كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو قيامها بالاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة للسياسات المطبقة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و

- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار السيناريوهات "الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لبيع موجودات مالية.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالمنشأة التي تعد قوائمها المالية.
- (أ) إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالمنشأة التي تعد قوائمها المالية:
- (١) لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على المنشأة التي تعد قوائمها المالية؛
- (٢) له تأثير جوهري على المنشأة التي تعد قوائمها المالية. أو
- (٣) هو عضو في الإدارة العليا للمنشأة التي تعد قوائمها المالية أو المنشأة الأم للمنشأة التي تعد قوائمها المالية.
- (ب) إذا كانت المنشأة مرتبطة بالمنشأة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:
- (١) إن المنشأة والمنشأة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من المنشأة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى.
- (٢) أحد الشركتين هو منشأة زميلة أو مشروع مشترك للمنشأة الأخرى (أو منشأة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في المنشأة تكون المنشأة الأخرى عضواً فيها).
- (٣) كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
- (٤) إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لمنشأة ثالثة والمنشأة الأخرى هي منشأة زميلة للمنشأة الثالثة.
- (٥) المنشأة هو خطة منافع ما بعد التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو منشأة ذي صلة بالمنشأة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت المنشأة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن كفلاء العمل الراعيين لهم صلة أيضاً بالمنشأة التي تعد قوائمها المالية.
- (٦) تسيطر المنشأة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
- (٧) يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) '١' له تأثير جوهري على المنشأة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في المنشأة (أو المنشأة الأم).
- (٨) تقدم المنشأة أو أي عضو في المنشأة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة التي تعد قوائمها المالية أو إلى المنشأة الأم للمنشأة التي تعد قوائمها المالية.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي للفاوتورة ناقصاً المخصص لقاء أية مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم مقدرة الشركة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويتم شطب الديون المعدومة عند تحديدها مقابل المخصصات المتعلقة بها. ويتم تحميل المخصصات على قائمة الربح أو الخسارة ، وأي استردادات لاحقة لمبالغ الذمم المدينة والتي تم شطبها سابقاً تضاف إلى الإيرادات الأخرى.

النقد لدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك، حسابات البنك الجارية للاستثمارات ذات السيولة التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد التزامات خطة منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة تكلفة الوحدة المتوقعة مع إجراء تقييم إكتواري، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الإكتوارية في قائمة المركز المالي في حين يتم إدراج المكاسب والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر للفترة التي تم تكبدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح المبقاه فوراً ولا يتم إعادة إدراجه ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

مزايا التقاعد

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

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب، والاجازة السنوية والاجازة 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.

الدانئون والمبالغ المستحقة الدفع

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

الزكاة

- يتم إثبات مخصص الزكاة في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة").
- يتم تحميل مخصص الزكاة في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الربح أو الخسارة، كما يتم إثبات مطلوبات الزكاة، إن وجدت، والتي تتعلق بالربط الزكوي عن السنوات السابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

ضرائب الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين غير المقيمين وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ م (الموافق ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ)، وهي ضريبة على توريد السلع والخدمات التي يتحملها المستهلك النهائي في نهاية المطاف ولكن يتم جمعها في كل مرحلة من مراحل سلسلة الإنتاج والتوزيع كمبدأ عام، لذلك؛ يجب أن تعكس معاملة ضريبة القيمة المضافة في الدخل أو في النفقات سواء كانت ذات طبيعة رأسمالية أو إيرادات. ومع ذلك، ستكون هناك ظروف تتحمل فيها الشركة ضريبة القيمة المضافة، وفي مثل هذه الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة غير قابلة للاسترداد، يجب إدراجها في تكلفة المنتج أو الخدمة.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفتها سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

الأصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها. والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار، هذه الأصول لا تعامل على أنها أصول الشركة وبناءً على ذلك لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ربحية (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسية بقسمة صافي ربح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة. كما يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسية من الأعمال الرئيسية بقسمة صافي ربح (خسارة) السنة من الأعمال الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة.

الإيرادات

تتعترف الشركة بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية:

- ١- تحديد العقد مع العميل: يعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً أو التزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.
- ٢- تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد مع عميل لنقل سلعة أو تقديم خدمة.
- ٣- تحديد سعر الصفقة: سعر الصفقة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يحقق له مقابل تحويل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى العميل باستثناء المبالغ المجمعة نيابة عن أطراف ثالثة.
- ٤- تخصيص سعر إلى الصفقة: التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار الاعتبار الذي تقوم به الشركة، يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام.
- ٥- الاعتراف بالإيراد عندما (كما) يفي الكيان بالتزام الأداء.

تقوم الشركة بتوليد مصادر الإيرادات التالية والتي تكون بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء".

أتعاب إدارة الأصول من الصناديق الاستثمارية والمحافظ

يتم إثباتات الإيرادات من الأتعاب الإدارية على أساس شهري "على أساس النسبة المئوية" مع الإشارة إلى حساب صافي قيمة الأصول الشهرية. إن ممارسة الشركة لإثباتات أتعاب الإدارة متوافقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي حيث يتم إثباتات أتعاب الإدارة على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الأصول التي يتم بموجبها تقديم الإيرادات المستحقة على أساس مستمر.

أتعاب الأداء من الصناديق الاستثمارية والمحافظ

إن إيرادات أتعاب الأداء التي تعتمد على أداء المحفظة أو الصندوق، بالنسبة للمؤشر أو العائد المحقق من استثمارات المحفظة أو الصندوق، هي من أنواع المقابل المتغير. وفي كثير من الحالات، تكون أتعاب الأداء هذه معرضة بشكل كبير لتقلبات السوق إلى أن تتخذ شكلاً محدداً أو لم تعد معرضة للاسترداد، والتي قد تكون بعد نهاية فترة التقرير. وفي حالة الشركة، لا ينطبق تأثير الاسترداد لأن الشركة لا تقوم بإثبات أي إيرادات مقابل أتعاب الأداء حتى نهاية الفترة ذات الصلة وذلك بغرض اختبار تحقيق المؤشر الذي يحدث عند اتخاذ أتعاب الأداء شكلاً محدداً وتسجيلها كإيرادات للشركة. يبين تحليل أتعاب الأداء في الشركة أن إثباتات إيرادات أتعاب الأداء في الشركة هو وفقاً لنموذج الخمس خطوات الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥. تقوم الشركة بإجراء استحقاق سنوي لأتعاب الأداء بناءً على مؤشر محدد كفرق بين نمو المحفظة أو الصندوق ونمو المؤشر. يتم في نهاية الفترة ذات الصلة إجراء مقارنة للنمو الإجمالي للمحفظة أو الصندوق مقابل المؤشر وما إذا كان أعلى من المؤشر، حيث يتم عندئذ إثبات أتعاب الأداء، وبخلاف ذلك لا يتم إثباتها.

إيرادات أنشطة الترتيب وتقديم المشورة

يتم إدراج إيرادات الإستثمارات البديلة واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب سواء كان عند نقطة زمنية أو بمرور الوقت.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثباتات إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

الإيرادات الأخرى

يتم إثباتات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

يتحقق الإيراد عند الوفاء بالتزامات الأداء ويكون ذلك عند تقديم الخدمة للعميل. التزام الأداء هو وعد بتقديم الخدمة للعميل. عند الوفاء بالتزامات الأداء يسجل الإيراد بالقيمة العادلة للمنفعة المقدمة ويستثنى من سعر الخدمة أي مبالغ محصلة بالنيابة عن أي أطراف خارجية وأي خصومات على السعر.

إذا كانت فاتورة الخدمة للعميل تشمل خدمات مختلفة معينة، يتم توزيع سعر الفاتورة بشكل نسبي، ويتحقق إيراد الخدمات عند الوفاء بالتزامات الأداء وتقديم الخدمة للعميل. تقدم الشركة خدماتها بشكل مباشر ولا تعتبر وكيلاً لأي أطراف أخرى.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المصاريف

يتم تصنيف جميع المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي تتعلق بمصاريف النشاط كمصاريف بيعيه وتسويقية ومصاريف عمومية وإدارية. يتم توزيع المصاريف المشتركة وفقاً لأسس ثابتة عدا الرواتب والمزايا.

المعلومات القطاعية

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

المقاصة

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

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 أو الخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٥- الممتلكات والآلات والمعدات، بالصافي
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣ م	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات الإلكترونية	التحسينات على مباني مستأجرة	المجموع
التكلفة					
الرصيد، بداية السنة	٨,٤٢٥	٤٠,٩٧٦	١,٢٢٠	-	٥٠,٦٢١
إضافات	٢,٣٥٧	٣١,٥٣٩	-	٢٨٤,٠٥٠	٣١٧,٩٤٦
الرصيد، نهاية السنة	١٠,٧٨٢	٧٢,٥١٥	١,٢٢٠	٢٨٤,٠٥٠	٣٦٨,٥٦٧
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد، بداية السنة	١,١٩٤	٦,٢٩٠	١٥٣	-	٧,٦٣٧
المحمل للسنة	٩٢١	١٢,٣١٤	١٥٣	٦٣,١٢٢	٧٦,٥١٠
الرصيد، نهاية السنة	٢,١١٥	١٨,٦٠٤	٣٠٦	٦٣,١٢٢	٨٤,١٤٧
صافي القيمة الدفترية	٨,٦٦٧	٥٣,٩١١	٩١٤	٢٢٠,٩٢٨	٢٨٤,٤٢٠
٢٠٢٢ م					
التكلفة					
الرصيد، بداية السنة	٨,٤٢٥	٤,٤٦٨	١,٢٢٠	-	١٤,١١٣
إضافات	-	٣٦,٥٠٨	-	-	٣٦,٥٠٨
الرصيد، نهاية السنة	٨,٤٢٥	٤٠,٩٧٦	١,٢٢٠	-	٥٠,٦٢١
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد، بداية السنة	٥٦٢	١٠٥	-	-	٦٦٧
المحمل للسنة	٦٣٢	٦,١٨٥	١٥٣	-	٦,٩٧٠
الرصيد، نهاية السنة	١,١٩٤	٦,٢٩٠	١٥٣	-	٧,٦٣٧
صافي القيمة الدفترية	٧,٢٣١	٣٤,٦٨٦	١,٠٦٧	-	٤٢,٩٨٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٦- الموجودات غير الملموسة، بالصافي
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

برامج الحاسب الآلي		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		التكلفة
٨,٩٣٦	٨,٩٣٦	الرصيد، بداية السنة
٨,٩٣٦	٨,٩٣٦	الرصيد، نهاية السنة
		الاطفاء المتراكم
-	١,٧٨٧	الرصيد، بداية السنة
١,٧٨٧	١,٧٨٧	المحمل للسنة
١,٧٨٧	٣,٥٧٤	الرصيد، نهاية السنة
٧,١٤٩	٥,٣٦٢	صافي القيمة الدفترية

ب- يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على العمر الإنتاجي المقدر ٥ سنوات.

٧- حق استخدام الأصول، بالصافي والتزامات التأجير
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣ م		
المكاتب		التكلفة
١,٧٢١,٩٥٦		الرصيد، بداية السنة
١,٧٢١,٩٥٦		الرصيد، نهاية السنة
		الاستهلاك المتراكم
٤٧,٨٣٢		الرصيد، بداية السنة
٥٧٣,٩٨٥		المحمل للسنة
٦٢١,٨١٧		الرصيد، نهاية السنة
١,١٠٠,١٣٩		صافي القيمة الدفترية
٢٠٢٢ م		
المكاتب		التكلفة
١,٦٥٢,٣٢٠		الرصيد، بداية السنة
١,٧٢١,٩٥٦		إضافات خلال السنة
(١,٦٥٢,٣٢٠)		استيعادات خلال السنة
١,٧٢١,٩٥٦		الرصيد، نهاية السنة
		الاستهلاك المتراكم
١٩٢,٧٧١		الرصيد، بداية السنة
٣٥٠,٧٦١		المحمل للسنة
٤٩٥,٧٠٠		استيعادات خلال السنة
٤٧,٨٣٢		الرصيد، نهاية السنة
١,٦٧٤,١٢٤		صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٧- حق استخدام الأصول، بالصافي والتزامات التأجير (تتمة)

ب- تم تصنيف التزامات عقود التأجير في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٨٥٦,٣٧٣	٢٩٢,٦٠٨	التزامات عقود التأجير - الجزء الغير المتداول
٥٦٥,٥٨٣	٥٦٣,٧٦٥	التزامات عقود التأجير - الجزء المتداول
١,٤٢١,٩٥٦	٨٥٦,٣٧٣	

ج- يتمثل حق استخدام الأصول على عقود إيجار مكاتب التي تم الحصول عليها بموجب عقود إيجار تمويلية على مُدد قابلة للتجديد.

د- إن مجموع فوائد التمويل المعترف بها بلغت ٣٤,٤١٧ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ١٢,٩٤٣ ريال سعودي).

هـ - قامت الشركة باتباع سياسة تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار باستخدام معدل الفائدة الفعلي، كما تم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الانتاجي للأصل.

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أ- تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أسهم شركات مساهمة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية وصناديق استثمارية عامة وخاصة مدارة من قبل الشركة، فيما يلي حركة تلك الاستثمارات:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٧,٩٧٣,٠٣١	٢٣,٢٩٥,٦١٥	الرصيد، بداية السنة
١٠,٤١٥,٠٠٨	١٤,٣٢١,٦٨٠	إضافات خلال السنة
(٤,٩٣١,٩٤٠)	(١٤,٢٧٢,٢١٧)	إستبعادات خلال السنة
(١٦٠,٤٨٤)	١,١٧٢,٥٧٨	أرباح (خسائر) غير محققة من إعادة تقييم استثمارات
٢٣,٢٩٥,٦١٥	٢٤,٥١٧,٦٥٦	الرصيد، نهاية السنة

ب- تصنيف المتداول وغير المتداول

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٢,٩٥٨,٣٥٥	-	متداول
١٠,٣٣٧,٢٦٠	٢٤,٥١٧,٦٥٦	غير المتداول
٢٣,٢٩٥,٦١٥	٢٤,٥١٧,٦٥٦	

فيما يلي تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠,٣٣٧,٢٥٩	٢٤,٤٩٦,٨٩٦	صناديق استثمارية
١٢,٩٥٨,٣٥٦	٢٠,٧٦٠	أسهم شركات مدرجة في السوق السعودي
٢٣,٢٩٥,٦١٥	٢٤,٥١٧,٦٥٦	

ج- تقاس القيمة العادلة للاستثمارات من الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة.

د- باعت الشركة خلال السنة استثمارات بصافي قيمة دفترية بلغت ١٤,٢٧٢,٢١٧ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤,٩٣١,٩٤٠ ريال سعودي)، وذلك مقابل ١٥,٧٧٤,١٧١ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٨,٠٢٥,٥٤١ ريال سعودي)، وبناءً على ذلك فقد اعترفت الشركة بأرباح حققة قدرها ١,٥٠١,٩٥٤ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٣,٠٩٣,٦٠١ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

٩- الذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٩٧,٥٩٧	٢,٠٠٩,٣٧٦	ذمم مدينة
١٦١,٧٣٦	٢٧٣,٨٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨,٩٧٩	٣٨,٩٧٩	أخرى
٩٩٨,٣١٢	٢,٣٢٢,١٩٤	

ب- إن أعمال الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٣ م	من ١ إلى ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٢٠ يوم	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٩٤٢,٣١٤	٦٧,٠٦٢	-	-	-	٢,٠٠٩,٣٧٦
٧٩٧,٥٩٧	-	-	-	-	٧٩٧,٥٩٧

١٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك معاملات تمت خلال السنة مع أطراف ذات علاقة ضمن أعمال الشركة الاعتيادية وبموافقة الإدارة، وترى الإدارة أن شروط تلك المعاملات لا تختلف مادياً عن أي معاملات تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث، فيما يلي أهم المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

نوع المعاملات	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		حجم المعاملات		الطرف ذو العلاقة
	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
أتعاب إدارة وتشغيل وأداء وأتعاب هيكلية وتأسيس *	٤٢٦,٩٧٨	٤٥,٥٧٩	٢,٩٨٦,٤٩٨	١,٢٠١,٦٧٤	الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة
إدارة الأصول	٥٧٥,٠٠٠	٥١٧,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	المساهمين وذات العلاقة
إيجارات	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	كبار التنفيذيين
رواتب وبدلات ومكافآت	-	-	٢,٢٩٣,٩٣١	١,٧٠٢,٨٠٠	مجلس الإدارة واللجان
مزايا نهاية الخدمة	١٩٨,٢٢٢	٩٣,٩٥٦	١٠٢,١٨٣	٥٩,٦٦٦	المنبثقة
مكافآت حضور	-	-	١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	

* تم إدراج الأرصدة المستحقة من الصناديق المدارة من قبل الشركة ضمن الذمم المدينة (إيضاح ٩).

١١- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم نقدي متساوي القيمة، القيمة الاسمية لكل منها ١٠ ريال سعودي وجميعها أسهم عادية على النحو التالي:

عدد الأسهم	قيمة الأسهم	قيمة المدفوع من الأسهم	نسبة الملكية
١,٤٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٪
٥٧٥,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٨,٧٥٪
٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٪
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

١٢- الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم في نهاية كل سنة مالية تجنب نسبة ١٠٪ على الأقل من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للمساهمين أن يقرروا وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور ٣٠٪ من رأس المال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي)

١٣ - التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

أ- تقوم الشركة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات بقياس منافع الموظفين المحددة بإجراء تقييم إكتواري بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة بعد الأخذ في الاعتبار مجموعة الافتراضات التالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٩٥ %	٤,٨٥ %	معدل الخصم
٤,٩٥ %	٥,٨٥ %	معدل زيادة المزايا
متوسط	متوسط	معدل دوران الموظفين

ب- فيما يلي الحركة التي تمت على التزامات خطة منافع الموظفين المحددة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٥,٦٠٩	٢٠٤,٩٤١	الرصيد، بداية السنة
		<u>المدرج بقائمة الربح أو الخسارة</u>
١٥٧,٤٨٠	١٦٨,١٦١	تكلفة الخدمة الحالية
٥,٩٠٤	١٣,٩٨١	تكلفة الفائدة
		<u>المدرج بقائمة الدخل الشامل الآخر</u>
(٢٩,٠٥٢)	٩٣,٥٠١	خسائر / (أرباح) خسائر من إعادة قياس التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٥,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	المسدد خلال السنة
٢٠٤,٩٤١	٤٦٢,٥٨٤	الرصيد، نهاية السنة

١٤ - الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠٨,١٤٧	١٩٣,٢٠٥	ضريبة القيمة المضافة
١٤٦,٤٦٣	٥٢٣,٨٣٩	مصاريف مستحقة
١٧,٠٦٦	-	أخرى
٢٧١,٦٧٦	٧١٧,٠٤٤	

١٥ - مخصص الزكاة

أ- إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٦٢٩,٥٠٠	١,٧٥٥,٣٢٤	صافي الربح المعدل للسنة
٢٢,٠١٧,٦٠٧	٢٦,٢٣٦,٦٤٣	عناصر الوعاء الموجبة
(١٢,٩٥٥,١٩٣)	(٢٥,٩٠٧,٥٧٧)	عناصر الوعاء السالبة
١٢,٦٥١,٩١٤	٢,٠٨٤,٣٩٠	صافي الوعاء الزكوي
٣٢٣,٣٠٧	٥٢,٣٦٦	الزكاة

ب- إن حركة مخصص الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٤,٥٦٢	٣٢٣,٣٠٧	الرصيد، بداية السنة
٣٢٣,٣٠٧	٥٢,٣٦٦	المكون خلال السنة
(٥٤,٥٦٢)	(٣١٩,٠٣٩)	المسدد خلال السنة
٣٢٣,٣٠٧	٥٦,٦٣٤	الرصيد، نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥- مخصص الزكاة (تتمة)

ج- الموقف الزكوي
قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية عن كافة السنوات السابقة حتى عام ٢٠٢٢ م، وسددت المستحق عليها بموجب تلك الإقرارات وحصلت على الشهادات المطلوبة والإيصالات الرسمية.
لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بربوط زكوية على الشركة من تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٦- الإيرادات

إيراد أنشطة الترتيب وتقديم المشورة	إيراد أنشطة إدارة الأصول	٢٠٢٣ م
٤٥٠,٠٠٠	٤,٩٨٦,٢٢٣	طبيعة وتوقيت الاعتراف بالإيراد
-	١,٢٥٠,٠٠٠	على مدى فترة من الزمن
٤٥٠,٠٠٠	٦,٢٣٦,٢٢٣	نقطة زمنية
إيراد أنشطة الترتيب وتقديم المشورة	إيراد أنشطة إدارة الأصول	٢٠٢٢ م
-	٤٢,٨٠٩	طبيعة وتوقيت الاعتراف بالإيراد
١,١٣٥,٣٧٢	٣,٧٧٠,٣٣٠	على مدى فترة من الزمن
١,١٣٥,٣٧٢	٣,٨١٣,١٣٩	عند نقطة زمنية

١٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٠٢,٤٧٠	٨٨٣,٨٣١	أتعاب مهنية واستشارات
٣٥٠,٧٦١	٥٧٣,٩٨٥	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح ٧)
١١٩,٢٨٣	٥٣١,٧٩٤	رسوم واشتراكات
١٢٤,٠٣٢	٢٤٦,١٥١	تأمين
١٢٦,٠٠٢	١٦٢,٠٤٢	تراخيص
٦,٩٧٠	٧٦,٥١٠	استهلاك ممتلكات والألات ومعدات (إيضاح ٥)
١٤,٢٤٨	٢٥,٣٣٩	مصاريف ضيافة
٣٦,٥٥٢	٩,٤٧١	خدمات تكنولوجيا المعلومات
٤,٦٨١	٥,٥٣٢	مصاريف حكومية
١,٧٨٧	١,٧٨٧	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٦)
١٣٨,٩٥٥	١٨٢,٦٢٨	أخرى
١,٢٢٥,٧٤١	٢,٦٩٩,٠٧٠	

١٨- ربحية السهم

تم احتساب نصيب السهم الأساسي من صافي الربح من الأعمال الرئيسية للسنة واحتساب نصيب السهم الأساسي من صافي ربح السنة بتقسيم صافي الربح من الأعمال الرئيسية للسنة وصافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة والبالغ عددها ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٧٣	٠,٨٠	نصيب السهم الأساسي من صافي الربح من الأعمال الرئيسية
١,٥٧	٠,٧٦	نصيب السهم الأساسي من صافي ربح السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. ويتم إيداع النقد لدى البنوك لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وتستحق الذمم المدينة التجارية والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وتظهر بقيمتها القابلة للتحويل التقديرية.

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٣,٢٩٥,٦١٥	٢٤,٥١٧,٦٥٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩٧,٥٩٧	٢,٠٠٩,٣٧٦	الذمم المدينة
١,٤٢٠,٧٥٨	٥٠٧,٢٤١	النقد لدى البنوك
٢٥,٥١٣,٩٧٠	٢٧,٠٣٤,٢٧٣	

مخاطر السوق

هي مخاطر تأثير التقلبات في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار الأسهم على دخل الشركة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية، ان الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والحد منها والإبقاء عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق أقصى عائد من المخاطر.

مخاطر أسعار العملات

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات في السوق على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية. تراقب الشركة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات ليس جوهرياً.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية الفترة على الأرصدة لدى البنك والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

و يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة بناءً على أجل الاستحقاق المتوقع:

٢٠٢٣ م	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧١٧,٠٤٤	-	٧١٧,٠٤٤
مخصص الزكاة	٥٦,٦٣٤	-	٥٦,٦٣٤
التزامات تأجير	٥٦٣,٧٦٥	٢٩٢,٦٠٨	٨٥٦,٣٧٣
التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	-	٤٦٢,٥٨٤	٤٦٢,٥٨٤
	١,٣٣٧,٤٤٣	٧٥٥,١٩٢	٢,٠٩٢,٦٣٥

٢٠٢٢ م	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٧١,٦٧٦	-	٢٧١,٦٧٦
مخصص الزكاة	٣٢٣,٣٠٧	-	٣٢٣,٣٠٧
التزامات تأجير	٥٦٥,٥٨٣	٨٥٦,٣٧٣	١,٤٢١,٩٥٦
التزامات خطة منافع الموظفين المحددة	-	٢٠٤,٩٤١	٢٠٤,٩٤١
	١,١٦٠,٥٦٦	١,٠٦١,٣١٤	٢,٢٢١,٨٨٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

هي مخاطر تذبذب قيمة هذه الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. إن استثمارات الشركة معرضة لمخاطر سعر السوق الذي ينشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية، تدوير الشركة هذا الخطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية من نواحي التوزيع الجغرافي والتركيز القطاعي.

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: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

٢٠٢٣م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٣٨٣,٧٢٩	٣,١٣٣,٩٢٧	-	٢٤,٥١٧,٦٥٦
٢٠٢٢م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٠٢٢,٠٧٨	٢,٢٧٣,٥٣٧	-	٢٣,٢٩٥,٦١٥

٢٠ - الأصول تحت الإدارة

تتمثل الأصول تحت الإدارة في الأصول الاستثمارية التي تديرها الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بلغت قيمة الأصول تحت الإدارة ٣,٤٣٨,٧٤٥,٧٠٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٢,٩٨١,٥٨٠,٤٨٠ ريال سعودي).

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم وتماشياً مع السياسات المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢١ - المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ)، وبتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٣ م (الموافق ١٢ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ) اعتمد مجلس هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية المعدلة، ليُعمل بها ابتداءً من تاريخ ١ أبريل ٢٠٢٣ م.

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
٢٥,١١٨	٢٥,٢١٠
-	-
٢٥,١١٨	٢٥,٢١٠

قاعدة رأس المال

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

إجمالي قاعدة رأس المال

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
٤٥,١٤٧	٧,٤٨٢
٢٤,٨٦٩	١,٣٠٢
٩٦,٨٤٣	-
-	-
١٦٦,٨٥٩	٨,٧٨٤

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

مخاطر الائتمان

مخاطر التشغيل

مخاطر التركيز

مخاطر السوق

إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
١١,٧٦٩	١٦,٤٢٦
٪١٥,٠٥	٢,٨٧

نسبة كفاية رأس المال:

الفائض في رأس المال

معدل كفاية رأس المال / مرات

٢٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام السنة المقارنة لتتلائم مع أرقام السنة الحالية على النحو التالي:

الرصيد قبل إعادة التبويب ريال سعودي	إعادة التبويب ريال سعودي	الرصيد بعد إعادة التبويب ريال سعودي
-	١٠,٣٣٧,٢٦٠	١٠,٣٣٧,٢٦٠
٢٣,٢٩٥,٦١٥	(١٠,٣٣٧,٢٦٠)	١٢,٩٥٨,٣٥٥

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة - غير متداول

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة - متداول

٢٣ - الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

٢٤ - اعتماد القوائم المالية

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