

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport road
P O Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Headquarter

Commercial Registration No. 1010425494

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة الشريك في وكالة سمة للتصنيف

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لوكالة سمة للتصنيف ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مراجعة السنة السابقة من قبل مراجع حسابات آخر

إن القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٨ مارس ٢٠٢٠م.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة الشريك في وكالة سمة للتصنيف (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

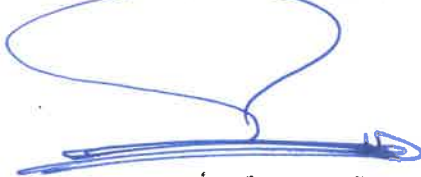
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لوكالة سمة للتصنيف ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١ م

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٨,٧٤٤	٤,٦٦٦	(٨)	ممتلكات ومعدات
١٦٠,٣٢٦	٧٠,٧٢٤	(٩)	موجودات غير ملموسة
١,١٣٥,٦١٢	٧٧١,٣٢١	(١١)	موجودات حق الاستخدام
<u>١,٣٠٤,٦٨٢</u>	<u>٨٤٦,٧١١</u>		
			الموجودات المتداولة
٧,٨٥١,٣١٠	١٠,٣٦٨,١١٧	(٦)	نقد وما في حكمه
٧٢٠,٠٣٩	١,٢٣٤,٩٦٢	(٧)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٨,٥٧١,٣٤٩	١١,٦٠٣,٠٧٩		
<u>٩,٨٧٦,٠٣١</u>	<u>١٢,٤٤٩,٧٩٠</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥٥,٣٥١	٢٧٤,٨٣٨	(١٣)	احتياطي نظامي
٢٩٢,٥٠٩	٢,٢٢٩,٩٣٣		أرباح مبقاة
<u>٥,٣٤٧,٨٦٠</u>	<u>٧,٥٠٤,٧٧١</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٦٥٧,٨٨٨	٨٢٨,١٥٢	(١٤)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٣٢,٤٣٩	٣٨٥,٤٥٩	(١١)	التزامات عقود إيجار
<u>١,٤٩٠,٣٢٧</u>	<u>١,٢١٣,٦١١</u>		
			المطلوبات المتداولة
٤٩,٥٠٠	٥٦٦,٩٧١		مستحق إلى طرف ذو علاقة
٣٢٣,٩٥٠	١,١٥٢,٦٩٩		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٢٩,٥٥١	١,٢٤٠,٩٠٠		إيرادات غير محققة
٣٢٥,١٤٣	٤٠١,٠٩٠	(١١)	التزامات عقود إيجار
٢٠٩,٧٠٠	٣٦٩,٧٤٨	(١٢)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٣,٠٣٧,٨٤٤</u>	<u>٣,٧٣١,٤٠٨</u>		
<u>٤,٥٢٨,١٧١</u>	<u>٤,٩٤٥,٠١٩</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٩,٨٧٦,٠٣١</u>	<u>١٢,٤٤٩,٧٩٠</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
٧,٥٨٤,٨٣٥	١١,٥١٤,١٠٠		إيرادات من العقود مع العملاء
٧,٥٨٤,٨٣٥	١١,٥١٤,١٠٠		
(٦,٧٧٧,١٠٨)	(٨,٧٦٢,٢٢٩)	(١٥)	مصروفات عمومية وإدارية
--	(١٩٠,١٣٧)	(٧)	خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
٨٠٧,٧٢٧	٢,٥٦١,٧٣٤		ربح التشغيل
(٤٤,٥٢٢)	(٣٠,٠٥٤)		تكلفة تمويل
٧٦٣,٢٠٥	٢,٥٣١,٦٨٠		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٠٩,٦٩٣)	(٣٣٦,٨١٤)	(١٣)	الزكاة وضريبة الدخل
٥٥٣,٥١٢	٢,١٩٤,٨٦٦		صافي ربح السنة
			(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر:
			بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
١٢٠,٣١٢	(٣٧,٩٥٥)	(١٥)	إعادة قياس خسارة/ (ربح) من مكافأة نهاية الخدمة
٦٧٣,٨٢٤	٢,١٥٦,٩١١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة/ الخسائر المتراكمة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
٤,٦٧٤,٠٣٦	(١٥,٣٢٥,٩٦٤)	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٥٥٣,٥١٢	٥٥٣,٥١٢	--	--	صافي ربح السنة
١٢,٠٣١٢	١٢,٠٣١٢	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٧٣,٨٢٤	٦٧٣,٨٢٤	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
--	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	إطفاء خسائر متراكمة
--	(٥٥,٣٥١)	٥٥,٣٥١	--	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٥,٣٤٧,٨٦٠	٢٩٢,٥٠٩	٥٥,٣٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٢,١٩٤,٨٦٦	٢,١٩٤,٨٦٦	--	--	صافي ربح السنة
(٣٧,٩٥٥)	(٣٧,٩٥٥)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢,١٥٦,٩١١	٢,١٥٦,٩١١	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٢١٩,٤٨٧)	٢١٩,٤٨٧	--	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٧,٥٠٤,٧٧١	٢,٢٢٩,٩٣٣	٢٧٤,٨٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	ايضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٦٣,٢٠٥	٢,٥٣١,٦٨٠		صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤٧٤,٩٨٧	٤٥٧,٩٧١	١٥	استهلاك وإطفاء
٢٠١,٦١٤	١٨٥,١٨٤	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	١٩٠,١٣٧	٧	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
--	٣٠,٠٥٤		تكلفة تمويل
١,٤٣٩,٨٠٦	٣,٣٩٥,٠٢٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل:
٧٧٨,٩٧١	(٧٠٥,٠٦٠)		ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٩٣,٠٩١	٨٢٨,٧٤٩		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١٨,٧٨٦)	٥١٧,٤٧١		مستحق إلى طرف ذو علاقة
٢١٤,٥٥٠	(٨٨٨,٦٥١)		إيرادات غير محققة
٢,٥٠٧,٦٣٢	٣,١٤٧,٥٣٥		النقد الناتج من العمليات
(١١٢,٥٥٩)	(٥٢,٨٧٥)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٤٤,٥٢٢)	(٣٠,٠٥٤)		تكاليف تمويل مدفوعة
(١١١,٧٥٧)	(١٧٦,٧٦٦)	١٣	زكاة مدفوعة
٢,٢٣٨,٧٩٤	٢,٨٨٧,٨٤٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٥٦,٥٦٧)	(٣٧١,٠٣٣)		التزام عقد إيجار مدفوع
(٣٥٦,٥٦٧)	(٣٧١,٠٣٣)		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٨٨٢,٢٢٧	٢,٥١٦,٨٠٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٩٦٩,٠٨٣	٧,٨٥١,٣١٠		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٨٥١,٣١٠	١٠,٣٦٨,١١٧	٦	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

١ معلومات حول الشركة

وكالة سمة للتصنيف ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ٤ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٦م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٦١١٥٧. يقع المركز الرئيسي للشركة في حي غرناطة، أبراج واحة غرناطة بي ٣، الدور السادي، ص.ب. ٨٨٥٩، الرياض المملكة العربية السعودية.

الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) (الشركة الأم) وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تقدم خدمة المعلومات الائتمانية للمستثمرين والمساهمين.

تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في تقديم خدمات التصنيف الائتماني بموجب موافقة هيئة السوق المالية رقم (R/16/146/6/1). حصلت الشركة على ترخيص رقم ١٥٠٠١-٠٨ من هيئة السوق المالية لمباشرة نشاطها في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء خطة المزايا المحددة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعداد القوائم المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

أعلنت منظمة الصحة العالمية في مارس ٢٠٢٠م أن تفشي مرض فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لعام ٢٠١٩م الأخير والمستمر يمثل جانحة. ولا تتأثر عمليات الشركة إلى حد كبير نتيجة لتفشي هذا الفيروس، وتستمر الشركة في العمل مع الأخذ بالاعتبار صحة وسلامة القوى العاملة. لكن مع استمرار تفشي فيروس كوفيد-١٩ في التطور ومع ظهور الموجة الثانية للجائحة وتقديم اللقاحات، لا يزال من الصعب حالياً التنبؤ بمدى ومدته تأثيره الاقتصادي الكامل. تقوم الإدارة باستمرار بمراقبة الوضع ومدى تأثيره على العمليات وعلى المركز المالي وليس لديها علم بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الجائحة على عمليات الشركة خلال ٢٠٢١م أو بعد ذلك.

٣ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط والعرض للشركة. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٤. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بصورة مستمرة.

أ. الأحكام:

تعرض المعلومات حول الأحكام المتخذة لتطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثيرات جوهرية على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاحات الآتية:

- إيضاح ٥: عقود الإيجار

ب. الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول الافتراضات والتقديرات وحالات عدم التأكد ذات المخاطر الجوهرية التي تؤدي إلى تعديلات هامة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة التقرير التالية تم إدراجها في الإيضاحات التالية:

- إيضاح ٥ و ١٤ - قياس التزامات المنافع المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية؛
- إيضاح ٥، ٨ و ٩: الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة؛ و
- إيضاح ٥ و ٧: قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

٥. السياسات المحاسبية الهامة

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الشركة

إن المعايير الجديدة الواردة أدناه والتعديلات والتغييرات التي أدخلت على المعايير الحالية، والتي صدرت عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة، سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، وعليه تم تطبيقها بواسطة الشركة، حيثما ينطبق ذلك:

المعيار / التعديلات

البيان

إطار المفاهيم	تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	تعريف الأعمال
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ و ٨	تعريف الأهمية النسبية
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ و ٧ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩	تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين	

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها الصادرة لكنها غير سارية بعد.

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات عليها الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

<u>المعيار / التعديلات</u>	<u>البيان</u>	<u>يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	متاح للتطبيق الاختياري (تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)

إثبات الإيرادات

يجوز القيام بإثبات الإيرادات إما باستخدام الأساس "على مدى زمني" أو الأساس "عند نقطة من الزمن". تعرض الفقرات التالية معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في كل من الطريقتين الوارد ذكرهما أعلاه وكذلك ضوابط استخدام طريقة محددة وسياسات إثبات الإيرادات المتعلقة بها.

تتألف إيرادات الخدمات بشكل أساسي من الرسوم المفروضة على الشركات/الأدوات المتعلقة بالحصول على تصنيف لتقييم وضعها المالي وملاءتها المالية.

وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، قامت الشركة بتقييم أن هناك التزام أداء واحد فقط في عقد يتعلق بخدمات استخدام التقرير الائتماني الاستهلاكي بسبب وعوده بتحويل خدمات غير قابلة للتحديد.

وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، خلصت الشركة إلى أنه سيتم إثبات الإيرادات من خدمات التقرير الائتماني التجاري على مدى زمني حيث يتم تنفيذ التزام الأداء على مراحل.

عقود الإيجار

إن تحديد ما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار يعتمد على جوهر الترتيب في تاريخ بدء البدء. تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة للاستهلاك والانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وعادة ما تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

يتم زيادة التزامات عقود الإيجار لاحقاً بتكلفة الفائدة على التزامات عقود الإيجار وتخفيضها من خلال دفعات الإيجار التي تمت. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغييراً في دفعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في المؤشر أو المعدل، إذا كان هناك تغييراً في تقدير المبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو كيفما كان ذلك مناسباً، إذا كان هناك تغييراً في تقييم ما إذا كانت المنشأة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو إذا كانت المنشأة متأكدة بشكل معقول من عدم ممارسة خيار الإنهاء.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل لعقود الإيجار قصيرة الأجل (على سبيل المثال، عقود الإيجار ذات فترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق الإعفاء من إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للموجودات منخفضة لقيمة كمصرف باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسته، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت متأكدة بشكل معقول من عدم ممارسته. تقوم الشركة بتطبيق الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني، أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لها لممارسة التجديد. وبعد تاريخ بداية عقد الإيجار، تجري الشركة إعادة تقييم لمدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تكون تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس الريال السعودي السائدة في تاريخ التقرير. تدرج الفروق الناتجة عن تسوية أو تحويل البنود النقدية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها إلى عملة النشاط باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات ترجمة العملات الأجنبية بشكل عام في قائمة الربح أو الخسارة.

منافع الموظفين ومنافع لما بعد انتهاء التوظيف

الالتزامات قصيرة الأجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إثبات الالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة التي قام الموظفون بتقديمها، ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

الالتزامات لما بعد انتهاء التوظيف (خطة المنافع المحددة)

يتم تصنيف نظام المكافأة الخاص بالشركة كخطة منافع محددة. هذه الخطة غير ممولة. يتم احتساب التزامات الشركة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة المذكورة من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليه الموظف في الفترات الحالية والسابقة وخصم هذا المبلغ.

يتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبير إكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الانتماء المخططة. ويتم إثبات إعادة قياس التزام المنافع المحددة والمكون من الأرباح والخسائر الإكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل الأخر. تقوم الشركة بتحديد مصروفات الفوائد على التزام المنافع المحددة للفترة بتطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس صافي التزامات المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية إلى التزامات المنافع المحددة بالأخذ في الاعتبار أي تغييرات في التزامات المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة لدفعات المنافع. يتم إثبات مصروفات الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

منافع الموظفين ومنافع ما بعد انتهاء الخدمة (يتبع)
عندما يتم تغيير منافع الخطة أو عندما يتم تقليص خطة ما فإن التغيير الناتج في المنافع المتعلقة بالخدمة السابقة أو الربح أو الخسارة من هذا التقليص يتم إدراجه مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بإثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن تسوية خطة المنافع المحددة وقت حدوث التسوية.

الزكاة وضريبة الدخل
يتم احتساب الزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركات الأجنبية في القوائم المالية وفقاً لأنظمة الضريبة الصادرة من الدول التي تعمل بها. يتم احتساب التعديلات الناتجة عن الربوط الزكوية النهائية وصرف العملات الأجنبية خلال السنة المالية التي صدر فيها الربط النهائي.

تمثل مصروفات ضريبة الدخل أو مزايا الضريبة الربح الخاضع للضريبة في الفترة الخاضعة للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل نطاق معدل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة على الفروقات المؤقتة وعلى الخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة.

يتم احتساب مصروفات ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبة المتبعة التي سيتم تطبيقها اعتباراً من نهاية فترة التقرير في الدول التي تعمل فيها الشركات التابعة والشركات الزميلة للشركة وتحقق ربحاً خاضعاً للضريبة. تجري الإدارة تقييماً دورياً للربوط الضريبية للحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المطبقة للتفسير.

يتم تكوين المخصصات على أساس المبالغ المتوقع دفعها للهيئة.

الممتلكات والآلات والمعدات
تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. عندما يكون من المتوقع استخدام قطع غيار خلال أكثر من فترة، يتم المحاسبة عنها كممتلكات وآلات ومعدات.

تتضمن التكلفة التاريخية النفقات العائدة مباشرة لاقتناء البند. تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الملائم، فقط عندما يكون هناك احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس التكلفة بصورة موثوقة.

يتم إثبات الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات ناقصاً القيمة المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة تقرير، بالإضافة إلى أثر أي تغييرات يتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي.

تطبق الشركة المعدلات السنوية التالية على استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات الخاصة بها:

معدات وتجهيزات مكتبية	٦ سنوات
أجهزة وبرامج حاسب آلي	٥ سنوات

يتم التوقف عن إثبات بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تخريد بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات بالفرق بين صافي المتحصل من المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الممتلكات والآلات والمعدات (يتبع)
تُفيد الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة إلى أن يتم الانتهاء من الإنشاء أو التركيب. عند الانتهاء من الإنشاء أو التركيب، يتم تحويل تكلفة هذه الموجودات مع التكلفة المباشرة العائدة إلى الإنشاء أو التركيب، بما في ذلك تكلفة الإقراض المرسلة، إلى فئة الموجودات المعنية.

لا يتم احتساب أي استهلاك على الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

الموجودات غير الملموسة

تدرج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة والتي يتم الحصول عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً أي خسائر إطفاء متراكم أو خسائر انخفاض متراكمة. تقيد تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها نتيجة عملية تجميع أعمال بالقيمة العادلة في تاريخ سيران تجميع الأعمال. يتم إثبات الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية فترة كل تقرير مع الأثر الناتج عن تغيير في التقدير الذي يتم احتسابه على أساس مستقبلي. تدرج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والتي يتم الحصول عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، التي تتكون من البرمجيات، على مدى ٤-٦ سنوات.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات أصل غير ملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية، للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر لأي انخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المولدة للنقد.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد في القيمة المستخدمة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تستند القيمة قيد الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصصة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل أو الوحدة المولدة للنقد. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئات المصروفات هذه التي تتفق مع وظيفة الأصل المنخفض، باستثناء العقار الذي تم إعادة تقييمه سابقاً حيث تم تحميل إعادة التقييم على الدخل الشامل الأخر. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الانخفاض في القيمة ضمن الدخل الشامل الأخر بمبلغ يعادل أي إعادة تقييم سابقة.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك والودائع قصيرة الأجل ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل القابلة للتحويل بشكل سريع لمبالغ نقدية معلومة التي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة. يشتمل النقد وما في حكمه لأغراض التدفقات النقدية على سحب بنكي على المكشوف.

الأدوات المالية

الإثبات والقياس الأولي

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية مبدئياً عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم القياس الأولي للموجودات المالية (ما لم تكن ذمة مدينة تجارية دون مكون تمويل جوهري) أو للمطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناءها أو إصدارها، للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم القياس الأولي للذمة المدينة التجارية دون مكون تمويل جوهري بسعر المعاملة.

٥-١-١ التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي: بالتكلفة المطفأة؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – استثمارات في حقوق الملكية؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول لفترة التقرير الأولي الذي يلي التغيير في نموذج الأعمال.

يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- ينشأ عن أجلها التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وهذا يتضمن فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد تعاقدية، والحفاظ على بيانات أسعار محددة للفائدة، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة أي مطلوبات متعلقة بها أو تدفقات نقدية خارجة متوقعة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- مدى تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.

تحويلات الموجودات المالية لأطراف أخرى في المعاملات غير المؤهلة للتوقف عن الإثبات لا يتم اعتبارها مبيعات لهذا الغرض وذلك تماشياً مع استمرار الشركة بإثبات الموجودات.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم إدارتها والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية: تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرّف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف الفائدة على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن أجلاً تعاقدية قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط.

وعند القيام بهذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي ستؤدي إلى تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تغير أسعار القسائم التعاقدية بما في ذلك سمات الأسعار المتغيرة؛
- سمات الدفع مقدماً والتمديد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (خصائص عدم حق الرجوع).

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تتوافق سمة الدفع مقدماً مع ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة" إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بشكل جوهري مبالغ غير مدفوعة من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والتي قد تتضمن تعويضاً إضافياً معقولاً للإلغاء المبكر للعقد. بالإضافة لذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم اقتناؤه بخصم كبير أو زيادة على قيمته الاسمية التعاقدية، فإن السمة التي تسمح أو تتطلب السداد مقدماً بمبلغ يمثل بشكل جوهري القيمة الاسمية التعاقدية زائداً الفائدة التعاقدية المستحقة (لكنها غير مدفوعة) (والتي قد تشمل كذلك على تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر) يتم معاملتها على أنها تتوافق مع هذه الضوابط إذا كانت القيمة العادلة لسمة السداد مقدماً غير جوهرياً عند الإثبات الأولى.

الموجودات المالية: القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، التي تشمل أي إيرادات فوائد أو توزيعات أرباح، في قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفاة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إثبات إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة عند التوقف عن الإثبات في قائمة الربح أو الخسارة.

الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية:

التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كانت مصنفة على أنها مكتونة بغرض المتاجرة أو كانت مشتقة أو مصنفة كذلك عند الإثبات الأولى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر بما فيها أي مصروفات فوائد، ضمن قائمة الربح أو الخسارة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات مصروفات الفوائد ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي ضمن قائمة الربح أو الخسارة. ويتم إثبات أي مكسب أو خسارة عند الاستبعاد ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو قيامها بتحويل حقوق تصصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية أو الاحتفاظ بها ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة بها، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة. وفي هذه الحالات، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عند تسوية الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاءها. كما تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عند تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري، وفي تلك الحالة يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة استناداً إلى الشروط المعدلة.

وعند التوقف عن إثبات المطلوبات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية المسددة والمقابل المالي المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة) يتم إثباته ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الشركة بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما تعتزم الشركة تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

الأدوات المالية وموجودات العقود

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة.

تقاس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية دائماً بعنصر تمويل جوهري أو بدونه بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يتم قياس الأرصدة البنكية التي من خلالها لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وفقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (مثل مخاطر التعثر في السداد التي وقعت على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد ازدادت بشكل جوهري من إثباتها المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة باعتبارها المعلومات الداعمة والمعقولة التي تعد ذات صلة وتتوفر دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يشمل تحليل ومعلومات نوعية وكمية استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني كما يشمل المعلومات التي تتسم بالنظرية التطلعية للمستقبل.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أو خلال فترة أقصر إذا كان عمر الأداة أقل من ١٢ شهراً). وفي جميع الحالات، فإن أقصى فترة تؤخذ في الحساب عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كقيمة حالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم الشركة بتاريخ كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة ائتمانيًا. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للموجودات المالية.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقرض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التأخر في السداد لفترة تزيد عن ٣٦٠ يوماً؛
- أن يكون من المرجح دخول المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو "اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية".

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسارة للأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (سواء جزئياً أو كلياً) إلى المدى الذي لا يكون عنده توقع واقعي بالاسترداد. وهذا هو الحال بصفة عامة عندما تقرر الشركة أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبلغ المستحقة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو تعاقدية) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

إن المبلغ الذي تم إثباته كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير، بالأخذ بالاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كتكلفة تمويلية.

٦ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٧,٨٥١,٣١٠	١٠,٣٦٨,١١٧	نقد لدى البنك
٧,٨٥١,٣١٠	١٠,٣٦٨,١١٧	

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

٧ ذمم مدينة وموجودات أخرى

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥٢٤,٦٨٥	٩٦٠,٨٠٠	ذمم مدينة
١٣٢,٢٠٨	١١٧,١٨٤	تأمين مدفوع مقدماً
٦٣,١٤٦	٣٤٧,١١٥	أخرى
<u>٧٢٠,٠٣٩</u>	<u>١,٤٢٥,٠٩٩</u>	
--	(١٩٠,١٣٧)	يخصم:
<u>٧٢٠,٠٣٩</u>	<u>١,٢٣٤,٩٦٢</u>	خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

فيما يلي بياناً بالحركة في الانخفاض في قيمة الذمم المدينة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
--	--	الرصيد في بداية السنة
--	١٩٠,١٣٧	المخصص للسنة
--	<u>١٩٠,١٣٧</u>	

يتم إدراج التعرض لمخاطر الائتمان وخسارة الانخفاض في القيمة في إيضاح ١٧.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

الممتلكات والمعدات ٨

تتكون الممتلكات والمعدات مما يلي:

الإجمالي	المعدات المكتبية	أثاث وتجهيزات مكتبية
٣٠,٦٠٣	٢٠,٩٦٤	٩,٦٣٩
--	--	--
٣٠,٦٠٣	٢٠,٩٦٤	٩,٦٣٩
٣٠,٦٠٣	٢٠,٩٦٤	٩,٦٣٩
--	--	--
٣٠,٦٠٣	٢٠,٩٦٤	٩,٦٣٩
١٥,٠١١	١٢,٩٨٢	٢,٠٢٩
٦,٨٤٨	٥,٢٤١	١,٦٠٧
٢١,٨٥٩	١٨,٢٢٣	٣,٦٣٦
٢١,٨٥٩	١٨,٢٢٣	٣,٦٣٦
٤,٠٧٨	٢,٤٧١	١,٦٠٧
٢٥,٩٣٧	٢٠,٦٩٤	٥,٢٤٣
٤,٦٦٦	٢٧٠	٤,٣٩٦
٨,٧٤٤	٢,٧٤١	٦,٠٠٣

التكلفة

في ١ يناير ٢٠١٩ م
إضافات خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

في ١ يناير ٢٠٢٠ م
الإضافات خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٩ م
استهلاك
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

في ١ يناير ٢٠٢٠ م
الاستهلاك
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

٩ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣٥٨,٤٠٩	٣٥٨,٤٠٩	التكلفة
--	--	الرصيد في بداية السنة
٣٥٨,٤٠٩	٣٥٨,٤٠٩	إضافات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء
١٠٨,٤٨١	١٩٨,٠٨٣	الرصيد في بداية السنة
٨٩,٦٠٢	٨٩,٦٠٢	إطفاء
١٩٨,٠٨٣	٢٨٧,٦٨٥	الرصيد في نهاية السنة
١٦٠,٣٢٦	٧٠,٧٢٤	

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركة الأم وموظفي الإدارة العليا. تم الاتفاق على سياسات التسعير وإرشادات المعاملات من مجلس الإدارة خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

الاسم
الشركة السعودية للمعلومات الانتمائية (سمة)

العلاقة
الشركة الأم

فيما يلي المعاملات الهامة مع الشركة الأم خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٩٣٤,٧٦١	٩٥٤,٠٧٢	مصرفات متكبدة بالنيابة عن الشركة

لا يجوز منح أعضاء مجلس الإدارة أي تعويض عن دورهم في إدارة الشركة إلا بموافقة الجمعية العامة. يمنح أعضاء مجلس الإدارة بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة مكافأة ثابتة لإدارتهم ومسؤولياتهم المباشرة.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة ولجنة التصنيف واللجنة الإدارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
--	٦٠,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
--	٣٧٢,٠٠٠	لجنة التصنيف
--	٣٠,٠٠٠	اللجنة الإدارية
--	٤٦٢,٠٠٠	الإجمالي

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الرواتب والمكافآت المدفوعة لموظفي الإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٢٤٧,٩٣٧	٩٤٦,٠٠٠	رواتب ومكافآت
--	٧٢٩,٨٧١	حوافز سنوية ودورية
١,٢٤٧,٩٣٧	١,٦٧٥,٨٧١	الإجمالي

إن المبالغ التالية مستحقة من المساهمين خلال السياق الاعتيادي للأعمال:

فيما يلي الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤٩,٥٠٠	٥٦٦,٩٧١	مستحق إلى الشركة الأم

١١ موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٥١٤,١٤٩	١,١٣٥,٦١٢	الرصيد في ١ يناير
(٣٧٨,٥٣٧)	(٣٦٤,٢٩١)	مصرف الاستهلاك خلال السنة
١,١٣٥,٦١٢	٧٧١,٣٢١	الرصيد في نهاية السنة

التزامات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٨٣٢,٤٣٩	٣٨٥,٤٥٩	الجزء غير المتداول من التزامات عقود إيجار
٣٢٥,١٤٣	٤٠١,٠٩٠	الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
١,١٥٧,٥٨٢	٧٨٦,٥٤٩	إجمالي التزامات عقود الإيجار

بلغ إجمالي مصرف الفائدة على التزامات عقود الإيجار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٣٠,٠٥٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤٤,٥٢٢ ريال سعودي).

إن المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة هي لا شيء.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٢ مخصص الضريبة والزكاة

١٢-١ موقف الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية وضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ولم تصدر الهيئة بعد الربوط النهائية لتلك السنوات.

١٢-٢ فيما يلي بياناً بالحركة في مخصص الزكاة والضريبة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١١١,٧٦٤	٢٠٩,٧٠٠	الرصيد الافتتاحي
٢٠٩,٦٩٣	٣٣٦,٨١٤	المخصص للسنة
(١١١,٧٥٧)	(١٧٦,٧٦٦)	دفعات خلال السنة
<u>٢٠٩,٧٠٠</u>	<u>٣٦٩,٧٤٨</u>	

(أ) وعاء الزكاة

يتم احتساب الزكاة استناداً إلى ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤,٠٩٦,٦٣٥	٤,٠٩٦,٦٣٥	حصة الشركاء السعوديين في:
١,٦٩٩,٨٠٦	١,١١٥,٧١٩	حقوق الملكية
٨٤٨,٥٥٦	٢,٩٧٦,٧٦٦	مخصصات افتتاحية وتسويات أخرى
٦,٦٤٤,٩٩٧	٨,١٨٩,١٢٠	صافي الربح المعدل للسنة
١٧٠,٥٤٤	٢٠٤,٧٢٨	وعاء الزكاة
		الزكاة المحتسبة للسنة بواقع ٢,٥%

(ب) وعاء الضريبة

يتم احتساب مخصص الضريبة بناءً على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢١٦,٠٨٥	٧١٣,٣٠٤	صافي الربح المعدل للسنة
(٢٠,٣٣٦)	(٥٢,٨٧٥)	تسوية الضريبة
١٩٥,٧٤٩	٦٦٠,٤٢٩	وعاء ضريبة الدخل
٣٩,١٥٠	١٣٢,٠٨٦	ضريبة الدخل بواقع ٢٠%

١٣ الاحتياطي النظامي

يتطلب نظام الشركات السعودي أن يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الاحتياطي النظامي وأن يستمر التحويل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦٨٩,١٤٥	٦٥٧,٨٨٨	الرصيد الافتتاحي
١٧٤,٣٣٧	١٦٦,٤٣٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٢٧٧	١٨,٧٥٤	تكلفة الفائدة
(١١٢,٥٥٩)	(٥٢,٨٧٥)	منافع مدفوعة
(١٢٠,٣١٢)	٣٧,٩٥٥	خسارة / (ربح) اكتواري
٦٥٧,٨٨٨	٨٢٨,١٥٢	الرصيد الختامي

تم إجراء أحدث تقييم اكتواري بواسطة خبير اكتواري مؤهل وتم إجراء ذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة للتقييم اكتواري كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
%٢,٠٠	%٢,٠٠	معدل الزيادة في الرواتب
%٢,٩٧	%٢,٥٠	معدل الخصم

يتم إثبات جميع الحركات في التزامات منافع الموظفين المحددة في الربح أو الخسارة باستثناء (الخسائر)/ الأرباح اكتوارية التي يتم إثباتها في الدخل الشامل الأخر.

تحليل الحساسية

يعتمد تحليل الحساسية الموضح أدناه على التغييرات المحتملة للافتراضات التي قد تحدث في نهاية فترة التقرير، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥٨٦,٦٠٤	٧٧٤,٣٩٢	معدل الخصم +١%
٦٧٥,٦٣٤	٨٨٩,٤٧٦	معدل الخصم -١%
٦٧٥,٦١٩	٨٨٩,١٥٨	الرواتب طويلة الأجل +١%
٥٨٥,٨٤٥	٧٧٣,٦٤٤	الرواتب طويلة الأجل -١%

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

١٥ المصروفات العمومية والإدارية

تتكون المصروفات الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤,٤٦٤,٢٨٥	٥,١٢٤,٩٦٢	رواتب وأجور ومزايا ذات صلة
٩٢١,٣٦٧	١,٨٥٤,٣٦١	خدمات استشارية
٨٨,٢٣٥	٢٣٧,٩٠٥	رسوم حكومية وقانونية
٨١,١٧٩	٧٢,١٩٩	رسوم رخصة
٧٩,٢٥٣	٢٧,١٨٩	مصروفات سفر
٢٠١,٦١٤	١٨٥,١٨٤	مكافأة نهاية الخدمة
٣٧٥,٣٠٨	٢٥٢,٠٣٥	تأمين صحي
٤٧٤,٩٨٧	٤٥٧,٩٧١	استهلاك وإطفاء
١,٣٠٠	١,٣٧٠	رسوم واشتراكات
٩٠٦	٣,٦٢٦	الضيافة
--	٤٦٢,٠٠٠	مكافأة للجان التنفيذية
٨٨,٦٧٤	٨٣,٤٢٧	أخرى
<u>٦,٧٧٧,١٠٨</u>	<u>٨,٧٦٢,٢٢٩</u>	الإجمالي

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام أو في غير السوق الرئيسية، السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام التي من خلالها يكون متاحًا للشركة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات من الشركة قياس القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ القابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

وعندما يكون أحدهما متاحًا، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

في حالة عدم وجود سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب تقييم بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام يمكن تصنيفها في مستويات مختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندئذ يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أنها مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل.

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

برأي الإدارة أن القيم العادلة للنقد وما في حكمه والذمم المدينة التجارية والموجودات الأخرى والذمم الدائنة التجارية والأخرى تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لفترات الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات المالية.

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مختلفة. هذه المخاطر هي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، ومخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة ومخاطر الأسعار)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تتولى الإدارة العليا للشركة الإشراف على إدارة هذه المخاطر. تقوم لجنة المخاطر المالية بمساعدة الإدارة العليا بالشركة التي تزودها بالمشورة حول المخاطر المالية وإطار حوكمة المخاطر المالية الملائم للشركة. وتقدم لجنة المخاطر المالية ضماناً للإدارة العليا بالشركة بأن أنشطة المخاطر المالية في الشركة يتم التحكم بها من خلال سياسات وإجراءات مناسبة وبأن تلك المخاطر المالية يتم تحديدها وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات الشركة ومدى تقبل الشركة للمخاطر. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر، والتي يتم تلخيصها أدناه.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

إطار إدارة المخاطر

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في الشركة.

يتم وضع سياسات الشركة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر بالإضافة إلى مراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

مخاطر السوق

مخاطر أسعار السوق تتمثل في تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العمولة وأسعار الأسهم على ربح إيرادات الشركة أو قيمة الأدوات المالية التي تملكها.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(ريال سعودي)

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

مخاطر أسعار العملات

هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في أسعار العملات الساندة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. ليس لدى الشركة اتفاقيات تمويلية هامة وهي غير معرضة لمخاطر أسعار العملات.

مخاطر العملات

وهي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر العملات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية في حال عدم قدرة العميل أو طرف آخر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في أداة مالية، وتتسبب بصورة أساسية من المستحقات من العملاء. ليس لدى الشركة أي تركيز هام لمخاطر الائتمان. القيم الدفترية للموجودات المالية تمثل الحد الأقصى لتعرض مخاطر الائتمان. بلغت خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة ضمن الربح أو الخسارة ١٩٠,١٣٧ ريال سعودي (٢٠١٩م: لا شيء).

الذمم المدينة التجارية

يتأثر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بصورة رئيسية بالخصائص الفردية لكل عميل. إلا أن الإدارة تضع باعتبارها أيضاً العوامل التي قد يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان لقاعدة العملاء، بما في ذلك مخاطر التعثر في السداد المرتبطة بقطاع العمل والقطاع الذي يعمل فيه العملاء.

تستحق الذمم المدينة التجارية والأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وتظهر بقيمتها القابلة للتحقق المقدرة. تتعامل الشركة مع أطراف أخرى معروفة وذات جودة ائتمانية. يتم مراقبة منح الائتمان من خلال ضوابط محددة بشكل جيد والتي تتم مراجعتها وتحديثها بشكل مستمر. إن سياسة الشركة هي أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان يخضعون لإجراءات التحقق الائتماني.

تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تستخدم الشركة مصفوفة مخصص لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية من العملاء الأفراد والتي تتكون من عدد كبير جداً من الأرصدة الصغيرة.

يتم احتساب معدلات الخسائر باستخدام طريقة "معدل الدوران" استناداً إلى احتمالية تقدم الذمة المدينة من خلال مراحل متتالية من التقصير إلى الشطب. يتم احتساب معدلات الدوران بصورة مستقلة للتعرضات في قطاعات مختلفة استناداً إلى خصائص مخاطر الائتمان المشتركة أدناه مثل المنطقة الجغرافية وعمر العلاقة مع العميل ونوع المنتج الذي تم شراؤه.

تستند معدلات الخسارة إلى خبرة الخسائر الائتمانية التاريخية الفعلية. تم ضرب هذه المعدلات بعوامل عديدة لتعكس الفروقات بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم فيها جمع البيانات التاريخية والظروف الحالية ورؤية الشركة للظروف الاقتصادية على مدار الأعمار المتوقعة للذمم المدينة. وتستند العوامل العديدة إلى معدلات البطالة ونمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للذمم المدينة التجارية حسب نوع الطرف الآخر كما يلي:

يعرض الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان و الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية من العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

مخصص الخسارة (%)	المتوسط المرجح للخسارة	القيمة الدفترية الإجمالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ذمم مدينة
٢٠%	١٩٠,١٣٧	٩٦٠,٨٠٠	
مخصص الخسارة (%)	المتوسط المرجح للخسارة	القيمة الدفترية الإجمالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٩%	٤١,٨٤٧	٤٤٠,٦٨٥	متأخرة السداد من ١ - ٩٠ يوماً
١٩%	٣٧,٤٥٢	٢٠١,٠٥٥	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
٢٨%	٥٧,٧٠٨	٢٠٣,٥٦٠	متأخرة السداد من ١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٤٦%	٥٣,١٣١	١١٥,٥٠٠	متأخرة السداد من ٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
--	--	--	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً
	١٩٠,١٣٧	٩٦٠,٨٠٠	
مخصص الخسارة (%)	المتوسط المرجح للخسارة	القيمة الدفترية الإجمالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
--	--	١٣٠,٩٣٥	متأخرة السداد من ١ - ٩٠ يوماً
--	--	٣١,٥٠٠	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
--	--	٣٦٢,٢٥٠	متأخرة السداد من ١٨١ - ٢٧٠ يوماً
--	--	--	متأخرة السداد من ٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
--	--	--	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً
	--	٥٢٤,٦٨٥	

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة من خلال تسهيلات ائتمانية ملتزمة بها للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية في نهاية فترة التقرير للمطلوبات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية	المطلوبات
--	--	1,152,699	1,152,699	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
--	--	٥٦٦,٩٧١	٥٦٦,٩٧١	مستحق إلى طرف ذو علاقة
--	--	١,٧١٩,٦٧٠	١,٧١٩,٦٧٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				
أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية	المطلوبات
--	--	٣٢٣,٩٥٠	٣٢٣,٩٥٠	مصرفات مستحقة
--	--	٤٩,٥٠٠	٤٩,٥٠٠	مستحق إلى طرف ذو علاقة
--	--	٣٧٣,٤٥٠	٣٧٣,٤٥٠	الإجمالي

١٧ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، لتقديم عائدات للشريك والحفاظ على هيكل رأسمال مثالي وتقليل تكلفة رأس المال.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات عليه وبما يتفق مع التغييرات في الظروف الاقتصادية. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إرجاع رأس المال للشريك أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات لتقليل الدين. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأغراض أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

١٨ الأحداث اللاحقة

لم يتم تحديد أي أحداث لاحقة لفترة التقرير تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

١٩ اعتماد القوائم المالية

اعتمدت الإدارة هذه القوائم المالية في ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ - ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١ م).