

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحات	المحتويات
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
٣٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 10104245494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

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 ٢٠٢٢م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، 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 ٢٠٢٢م، 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 للمراجعين والمحاسبين.

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 للقواعد الدولية لأداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) 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.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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 للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة أو النظام الأساسي للشركة، 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 (يتبع)

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 جوهريّة 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: ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م
الموافق: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢,٧٩١	٤,٩٧٤	(٦)	الممتلكات والمعدات
١,٨٧٦	٦٤٩,٧٥٦	(٧)	الموجودات غير الملموسة
٣٨٥,٨٦٣	--	(٨)	موجودات حق الاستخدام
<u>٣٩٠,٥٣٠</u>	<u>٦٥٤,٧٣٠</u>		
			الموجودات المتداولة
١٩,٧٧٧,٤٩١	٣٠,٧٤١,٣٩٦	(٩)	النقد وما في حكمه
٩٩٤,٦٦٧	٧١٦,٨٩٨	(١٠)	الذمم المدينة التجارية والموجودات المتداولة الأخرى
<u>٢٠,٧٧٢,١٥٨</u>	<u>٣١,٤٥٨,٢٩٤</u>		
<u>٢١,١٦٢,٦٨٨</u>	<u>٣٢,١١٣,٠٢٤</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٩٢,١٢١	١,٦٥٠,٠٠٠	(١١)	الاحتياطي النظامي
٦,٩٨٨,١٤٣	١٥,٥٥٦,٥٨٧		الأرباح المبقاة
<u>١٢,٧٨٠,٢٦٤</u>	<u>٢٢,٢٠٦,٥٨٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٥٧١,٤٩٢	٥١٣,٠٨٠	(١٢)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٥٧١,٤٩٢</u>	<u>٥١٣,٠٨٠</u>		
			المطلوبات المتداولة
٤٧٧,٥٦٣	١٧٨,٥٦٣	(١٣)	المستحق إلى الطرف ذو العلاقة
--	١١٥,٧٠٤		الذمم الدائنة
٢,٤٠٣,٧٥٣	٣,٥٩٦,٩٥٢		المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣,٩٦٣,١٠٩	٤,٥٧١,٩٥٠		الإيرادات غير المحققة
٣٨٥,٤٥٩	--	(٨)	التزامات عقود الإيجار
٥٨١,٠٤٨	٩٣٠,١٨٨	(١٤)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٧,٨١٠,٩٣٢</u>	<u>٩,٣٩٣,٣٥٧</u>		
<u>٨,٣٨٢,٤٢٤</u>	<u>٩,٩٠٦,٤٣٧</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٢١,١٦٢,٦٨٨</u>	<u>٣٢,١١٣,٠٢٤</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 ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٢٣,٨١٨,٧٩٤	٢٣,٥٨٤,٣٥٩		الإيرادات من العقود مع العملاء
٢٣,٨١٨,٧٩٤	٢٣,٥٨٤,٣٥٩		
(١٨,٠٠٨,٧٠٢)	(١٣,٠٤٠,١٣٢)	(١٥)	المصروفات العمومية والإدارية
--	(٨٨,٦٠٦)		مصروفات البيع والتسويق
(٩٩,٣٦٧)	(٢٢٦,٤٦٦)	(١٠)	خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
٥,٧١٠,٧٢٥	١٠,٢٢٩,١٥٥		الربح التشغيلي
(١٥,٦٣٢)	(١٥,٦٣٢)		التكاليف التمويلية
٥,٦٩٥,٠٩٣	١٠,٢١٣,٥٢٣		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥٢٢,٢٦٦)	(٨٤٦,٧٤٣)	(١٤)	الزكاة وضريبة الدخل
٥,١٧٢,٨٢٧	٩,٣٦٦,٧٨٠		ربح السنة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
١٠٢,٦٦٦	(١٥٦,٥٤٠)	(١٢)	البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
٥,٢٧٥,٤٩٣	٩,٢١٠,٢٤٠		الربح / (الخسارة) من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
			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 ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧,٥٠٤,٧٧١	٢,٢٢٩,٩٣٣	٢٧٤,٨٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٥,١٧٢,٨٢٧	٥,١٧٢,٨٢٧	--	--	ربح السنة
١٠٢,٦٦٦	١٠٢,٦٦٦			الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,٢٧٥,٤٩٣	٥,٢٧٥,٤٩٣			إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٥١٧,٢٨٣)	٥١٧,٢٨٣	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٢,٧٨٠,٢٦٤	٦,٩٨٨,١٤٣	٧٩٢,١٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٩,٣٦٦,٧٨٠	٩,٣٦٦,٧٨٠	--	--	ربح السنة
(١٥٦,٥٤٠)	(١٥٦,٥٤٠)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢١٦,٠٨٣	٢١٦,٠٨٣	--	--	رد مستحقات الإجازات
٢٢,٢٠٦,٥٨٧	١٦,٤١٤,٤٦٦	٧٩٢,١٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٨٥٧,٨٧٩)	٨٥٧,٨٧٩	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٢,٢٠٦,٥٨٧	١٥,٥٥٦,٥٨٧	١,٦٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٦٩٥,٠٩٣	١٠,٢١٣,٥٢٣	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,٨٧٥	١,٩١٧	٦ استهلاك الموجودات الثابتة
٣٨٥,٤٥٨	٣٨٥,٨٦٣	٨ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦٨,٨٤٨	١,٨٧٤	٧ إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٩٤,٧٢٨	١٧٥,٠٥٨	١٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٩٩,٣٦٧	٢٢٦,٤٦٦	١٠ مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
١٥,٦٣٢	١٥,٦٣٢	التكاليف التمويلية
٦,٤٦١,٠٠١	١١,٠٢٠,٣٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
١٤٠,٩٢٨	٢٧٧,٧٦٩	الذمم المدينة التجارية والموجودات المتداولة الأخرى
١,٢٥١,٠٥٤	١,١٩٣,١٩٩	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
--	١١٥,٧٠٤	الذمم الدائنة
(٨٩,٤٠٨)	(٢٩٩,٠٠٠)	المستحق إلى الطرف ذو العلاقة
٢,٧٢٢,٢٠٩	٦٠٨,٨٤١	الإيرادات غير المحققة
١٠,٤٨٥,٧٨٤	١٢,٩١٦,٨٤٦	النقد الناتج من العمليات
(٣٤٨,٧٢٢)	(٣٩٠,٠١٠)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٥,٦٣٢)	(١٥,٦٣٢)	التكاليف التمويلية المدفوعة
(٣١٠,٩٦٦)	(٤٩٧,٦٠٣)	١٤ الزكاة المدفوعة
٩,٨١٠,٤٦٤	١٢,٠١٣,٦٠١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
--	(٤,١٠٠)	شراء الممتلكات والمعدات
--	(٦٤٩,٧٥٤)	شراء الموجودات غير الملموسة
--	(٦٥٣,٨٥٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٤٠١,٠٩٠)	(٣٩٥,٨٤٢)	التزام عقد الإيجار المدفوع
(٤٠١,٠٩٠)	(٣٩٥,٨٤٢)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٩,٤٠٩,٣٧٤	١٠,٩٦٣,٩٠٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٣٦٨,١١٧	١٩,٧٧٧,٤٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩,٧٧٧,٤٩١	٣٠,٧٤١,٣٩٦	٩ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

١ معلومات حول الشركة

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

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 من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (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 المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعداد القوائم المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة ووفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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.

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 ٨: عقود الإيجار

٤. استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

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 ١٢ - قياس التزامات المنافع المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
- إيضاح ٦ و ٧: الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة؛ و
- إيضاح ١٠: قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

٥. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

<u>المعايير/التعديلات</u>	<u>البيان</u>	<u>يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي</u>
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعة المشترك	١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل"	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.	١ يناير ٢٠٢٣م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤م

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. عندما يكون من المتوقع استخدام قطع غير خلال أكثر من فترة، يتم المحاسبة عنها كممتلكات 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 للاستهلاك على ممتلكاتها ومعداتنا:

الأثاث والمعدات المكتبية	٦ سنوات
الأجهزة وبرامج الحاسب الآلي	٥ سنوات

يتم التوقف عن إثبات بند من بنود الممتلكات 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 والمعدات بالفرق بين صافي المتحصل من المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

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 الاقتراض المرسمة، إلى فئة الموجودات المعنية.

لا يتم احتساب 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 متراكمة لانخفاض في القيمة. 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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

عقود الإيجار

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

يتم القياس الأولي للالتزامات عقود الإيجار 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. وعادةً 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 ناشئة 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.

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).

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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (يتبع)

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد في القيمة المستخدمة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تستند القيمة المستخدمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة 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 قيمتها 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 الآخر. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الانخفاض في القيمة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ يعادل أي إعادة تقييم سابقة.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك 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 الأولى

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

يتم القياس الأولى 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، للبنود غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم القياس الأولى للذمم المدينة التجارية دون مكون تمويل جوهري بسعر المعاملة.

التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الإثبات الأولى، 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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

التصنيف والقياس اللاحق (يتبع)

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 جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول لفترة التقرير الأولى 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 آجالها التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- 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.

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 ضمن 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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

التصنيف والقياس اللاحق (يتبع)

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 فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا 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).

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 القائم، 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 الأولي.

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.

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة 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.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية:

التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كانت مصنفة على أنها محتفظ بها بغرض المتاجرة أو كانت مشتقة أو مصنفة كذلك عند الإثبات الأولي. 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 المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات مصروفات الفوائد ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي ضمن قائمة الربح أو الخسارة. ويتم إثبات أي ربح أو خسارة عند التوقف عن الإثبات 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 تحصيل 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.

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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 المطفأة. تقاس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية دائماً بعنصر تمويل جوهري أو بدونه بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك التي من خلالها لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي 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 منذ الإثبات الأولي 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 بالنظرة 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 الحسبان عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض 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).

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية (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 ائتمانياً. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التأخر في السداد لفترة تزيد عن ٣٦٠ يوماً؛
- أن يكون من المرجح دخول المقترض 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 تعاقدي) 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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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.

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 والمنافع 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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

منافع الموظفين والمنافع لما بعد انتهاء التوظيف (يتبع)

التزامات 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 الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات إعادة قياس التزام المنافع المحددة والمكون من الأرباح والخسائر الإكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بتحديد مصروفات الفوائد على التزامات المنافع المحددة للفترة بتطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزامات المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية إلى صافي التزامات المنافع المحددة لاحقاً بالأخذ في الاعتبار أي تغييرات في التزامات المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة لدفعات المنافع. يتم إثبات مصروف الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("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 الرصيد الضريبي الربح الخاضع للضريبة في الفترة الخاضعة للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل نطاق معدل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة على الفترات 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.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٦ الممتلكات والمعدات

تتكون الممتلكات والمعدات مما يلي:

الأثاث والتجهيزات المكتبية			التكلفة
المعدات المكتبية	الإجمالي		
٢٠,٩٦٤	٣٠,٦٠٣	٩,٦٣٩	في ١ يناير ٢٠٢١ م
--	--	--	الإضافات خلال السنة
٢٠,٩٦٤	٣٠,٦٠٣	٩,٦٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٠,٩٦٤	٣٠,٦٠٣	٩,٦٣٩	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
--	٤,١٠٠	٤,١٠٠	الإضافات خلال السنة
٢٠,٩٦٤	٣٤,٧٠٣	١٣,٧٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الاستهلاك المتراكم			
٢٠,٦٩٤	٢٥,٩٣٧	٥,٢٤٣	في ١ يناير ٢٠٢١ م
٢٦٨	١,٨٧٥	١,٦٠٧	الاستهلاك خلال السنة
٢٠,٩٦٢	٢٧,٨١٢	٦,٨٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٠,٩٦٢	٢٧,٨١٢	٦,٨٥٠	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
--	١,٩١٧	١,٩١٧	الاستهلاك خلال السنة
٢٠,٩٦٢	٢٩,٧٢٩	٨,٧٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
صافي القيمة الدفترية			
٢	٤,٩٧٤	٤,٩٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢	٢,٧٩١	٢,٧٨٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

٧ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٣٥٨,٤٠٩	٣٥٨,٤٠٩	<u>التكلفة</u>
--	٦٤٩,٧٥٤	الرصيد في بداية السنة
٣٥٨,٤٠٩	١,٠٠٨,١٦٣	الإضافات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٢٨٧,٦٨٥	٣٥٦,٥٣٣	<u>الإطفاء</u>
٦٨,٨٤٨	١,٨٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣٥٦,٥٣٣	٣٥٨,٤٠٧	الإطفاء
١,٨٧٦	٦٤٩,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة

٨ موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٧٧١,٣٢١	٣٨٥,٨٦٣	الرصيد في ١ يناير
(٣٨٥,٤٥٨)	(٣٨٥,٨٦٣)	مصرف الاستهلاك خلال السنة
٣٨٥,٨٦٣	--	الرصيد في نهاية السنة

التزامات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
--	--	الجزء غير المتداول من التزامات عقود إيجار
٣٨٥,٤٥٩	--	الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
٣٨٥,٤٥٩	--	إجمالي التزامات عقود الإيجار

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار ١٥,٦٣٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٠,٠٥٤ ريال سعودي).

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٩ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٩,٧٧٧,٤٩١	٣٠,٧٣٩,٤٧٢	النقد لدى البنوك
--	١,٩٢٤	النقد في الصندوق
<u>١٩,٧٧٧,٤٩١</u>	<u>٣٠,٧٤١,٣٩٦</u>	

١٠ الذمم المدينة التجارية والموجودات المتداولة الأخرى

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٧٨٥,٤٧٠	٥١٥,٩٧٠	الذمم المدينة التجارية
١٢١,٢٣٦	١٩٥,٦٣٤	التأمين المدفوع مقدماً
٣٧٧,٤٦٥	٥٢١,٢٦٤	أخرى
<u>١,٢٨٤,١٧١</u>	<u>١,٢٣٢,٨٦٨</u>	
(٢٨٩,٥٠٤)	(٥١٥,٩٧٠)	يخصم:
<u>٩٩٤,٦٦٧</u>	<u>٧١٦,٨٩٨</u>	خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٩٠,١٣٧	٢٨٩,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
٩٩,٣٦٧	٢٢٦,٤٦٦	المخصص للسنة
<u>٢٨٩,٥٠٤</u>	<u>٥١٥,٩٧٠</u>	

يتم إدراج التعرض لمخاطر الائتمان وخسارة الانخفاض في القيمة في إيضاح ١٦.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(ريال سعودي)

١١ 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.

١٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٨٢٨,١٥٢	٥٧١,٤٩٢	الرصيد الافتتاحي
١٧٨,٢١١	١٦٥,٦٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٦,٥١٧	٩,٤١٢	تكلفة الفائدة
(٣٤٨,٧٢٢)	(٣٩٠,٠١٠)	المنافع المدفوعة
(١٠٢,٦٦٦)	١٥٦,٥٤٠	(الأرباح)/الخسائر الاكتوارية
٥٧١,٤٩٢	٥١٣,٠٨٠	الرصيد الختامي

تم إجراء أحدث تقييم اكتواري بواسطة خبير إكتواري مؤهل وتم إجراء ذلك باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة للتقييم الاكتواري كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,٠٠٪	٣,٥٪	معدل الزيادة في الرواتب
٢,٧٢٪	٤,٣٥٪	معدل الخصم

يتم إثبات جميع الحركات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة باستثناء (الخسائر)/ الأرباح الاكتوارية التي يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

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 ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥٣٥,٥٤٥	٤٧٣,٤٤٨	معدل الخصم + ١٪
٦١٢,٩٣٥	٥٥٩,٠٥١	معدل الخصم - ١٪
٦١٢,٨٢٦	٥٥٩,٠٠٤	الرواتب طويلة الأجل + ١٪
٥٣٤,٩٦٥	٤٧٢,٧٦٦	الرواتب طويلة الأجل - ١٪

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(ريال سعودي)

١٣ 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.

العلاقة	الاسم
الشركة الأم	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)

فيما يلي المعاملات الهامة مع الشركة الأم خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	مصرفات متكبدة بالنيابة عن الشركة
٨٥١,٠٨٩	١,٠٤٥,٨٦٣	

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 ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	مجلس الإدارة لجنة التصنيف اللجنة الإدارية الإجمالي
٣٩٩,٩٩٥	٤٩٨,٠٠٠	
٩٧٢,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠	
٥١,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	
١,٤٢٢,٩٩٥	٨٨٣,٠٠٠	

يوضح الجدول التالي تفاصيل الرواتب والمكافآت المدفوعة لموظفي الإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	رواتب ومكافآت حوافز سنوية ودورية * الإجمالي
١,٢٣٦,٠٠٠	١,٣١٥,٦٩٦	
٥,١٦٢,٥٠٠	--	
٦,٣٩٨,٥٠٠	١,٣١٥,٦٩٦	

* تشمل الحوافز السنوية والدورية لسنة ٢٠٢١ م على علاوة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي وحوافز لسنوات خدمة الرئيس التنفيذي السابق بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي.

إن المبلغ التالي مستحق إلى الشريك خلال السياق الاعتيادي للأعمال:

إن الأرصدة التالية مستحقة إلى طرف ذو علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المستحق إلى الشركة الأم
٤٧٧,٥٦٣	١٧٨,٥٦٣	

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

١٤ مخصص الضريبة والزكاة

١-١٤ موقف الربوط

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ولم تصدر الهيئة بعد الربوط النهائية لتلك السنوات.

٢-١٤ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الزكاة والضريبة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣٦٩,٧٤٨	٥٨١,٠٤٨	الرصيد الافتتاحي
٥٢٢,٢٦٦	٨٤٦,٧٤٣	المخصص للسنة
(٣١٠,٩٦٦)	(٤٩٧,٦٠٣)	الدفعات خلال السنة
٥٨١,٠٤٨	٩٣٠,١٨٨	

أ. الوعاء الزكوي

يتم احتساب الزكاة استناداً إلى ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٩,٩٥٥,٤٦٧	١٤,٥٢٥,٧٨٦	حصة الشركاء السعوديين في:
٣٠٥,٤٠٨	(٥٣٦,٤٣٨)	حقوق الملكية
٤,٩٠٦,٩٤١	٨,٦٩٩,٢٤٣	المخصصات الافتتاحية والتسويات الأخرى
١٥,١٦٧,٨١٦	٢٢,٦٨٨,٥٩١	صافي الربح المعدل للسنة
٣٧٩,١٩٥	٥٦٧,٢١٤	الوعاء الزكوي
		الزكاة المحتسبة للسنة بواقع ٢,٥٪

ب. وعاء الضريبة

يتم احتساب مخصص الضريبة بناءً على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١,٠٠٩,٢٦٣	١,٨١٤,٨٦٤	صافي الربح المعدل للسنة
٢٠١,٨٥٣	٣٦٢,٩٧٣	ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪

الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) ("الشركة الأم")، ولدى الشركة الأم شركاء أجنب، وبموجب ذلك، تطبق ضريبة الدخل على الشركة.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

١٥ المصروفات العمومية والإدارية

تتكون المصروفات العمومية والإدارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٥,٥٦٩,١١٢	٥,٠٣٨,٤٩٢	الرواتب والأجور والمنافع ذات الصلة
٥,٧٧٩,٢١٤	١,٢١٢,٦٦٨	علاوات الموظفين *
٢,٢٥٤,٨٠١	٢,٥٦٠,٧٤٧	الخدمات الاستشارية
٢,١٣٦,٠٠٠	٢,٢٨٦,٠٠٠	أتعاب محلل التصنيف
٤١,٤٢٠	٩٥,١٣٧	رسوم الترخيص
٣٧,٢٨٠	--	مصروفات السفر
٢٤٥,٩٥٥	٤٢١,١٢١	التأمين الصحي
١,٨٧٥	١,٩١٧	استهلاك الموجودات الثابتة
٣٨٥,٤٥٨	٣٨٥,٨٦٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦٨,٨٤٨	١,٨٧٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٦٢,٢٠٥	١٣٥,٢٤٧	الرسوم والاشتراكات
٣,٧٨٠	٨,٥٤٨	الضيافة
١,٣٧١,٩٩٥	٨٨٣,٠٠٠	المكافأة للجان التنفيذية
٥٠,٧٥٩	٩,٥١٨	أخرى
<u>١٨,٠٠٨,٧٠٢</u>	<u>١٣,٠٤٠,١٣٢</u>	الإجمالي

* تبلغ مكافأة الموظفين في عام ٢٠٢٢ ١,٢ مليون ريال سعودي. وفي عام ٢٠٢١، تضمنت ٥,٨ مليون منحة قدرها ٢,٥ مليون ريال سعودي وحوافز لسنة الخدمة للرئيس التنفيذي السابق بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي.

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 المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ القابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار).

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

وعندما يكون أحدهما متاحاً، 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.

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، عندئذٍ 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 بمساندة 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 التغييرات 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.

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

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.

مخاطر معدلات العمولة

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

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، وتنشأ 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 ٤٦٦,٢٢٦ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٩٩,٣٦٧ ريال سعودي).

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 المقدر. تتعامل الشركة مع أطراف أخرى معروفة وذات جودة ائتمانية. يتم السيطرة على منح الائتمان من خلال ضوابط ثابتة والتي يتم مراجعتها وتحديثها على أساس 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 ٢٠٢٢م.

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 العددية 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 ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للذمم المدينة التجارية حسب نوع الطرف الآخر كما يلي:
يعرض الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية من العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

مخصص الخسارة (%)	المتوسط المرجح للخسارة	إجمالي القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٦٠٪	٥١٥,٩٧٠	٥١٥,٩٧٠	الذمم المدينة التجارية
مخصص الخسارة (%)	المتوسط المرجح للخسارة	إجمالي القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
--	--	--	متأخرة السداد من ١ - ٩٠ يوماً
--	--	--	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
--	--	--	متأخرة السداد من ١٨١ - ٢٧٠ يوماً
--	--	--	متأخرة السداد من ٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
١٠٠٪	٥١٥,٩٧٠	٥١٥,٩٧٠	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً
	٥١٥,٩٧٠	٥١٥,٩٧٠	
مخصص الخسارة (%)	المتوسط المرجح للخسارة	إجمالي القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٤٪	٢,٦٤٣	٦١,٦٣٩	متأخرة السداد من ١ - ٩٠ يوماً
٧٪	٢,٤١٩	٣٥,٦٩٤	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
٢٣٪	٢,٤٦٧	١٠,٩٠٥	متأخرة السداد من ١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٣٩٪	٦٠,٢٧٠	١٥٤,٣٦٧	متأخرة السداد من ٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
٤٢٪	٢٢١,٧٠٥	٥٢٢,٨٦٥	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً
	٢٨٩,٥٠٤	٧٨٥,٤٧٠	

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.

١٦ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية في نهاية فترة التقرير للمطلوبات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية
			المطلوبات
--	--	٣,٥٩٦,٩٥٢	٣,٥٩٦,٩٥٢
--	--	١٧٨,٥٦٣	١٧٨,٥٦٣
--	--	٣,٧٧٥,٥١٥	٣,٧٧٥,٥١٥
			المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
			المستحق إلى الطرف ذو العلاقة
			الإجمالي
			المطلوبات
			المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
			المستحق إلى الطرف ذو العلاقة
			التزامات عقود الإيجار
			الإجمالي

١٧ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، لتقديم عائدات للشريك والحفاظ على هيكل رأس مال 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 حصص 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 ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١٨ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/ أو إفصاح في القوائم المالية، بخلاف تلك المفصوح عنها أدناه.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وتعمل الإدارة على تقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل عقد التأسيس الخاص بها وفقاً لأي تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام النظام. ونتيجة لذلك، ستقدم الشركة عقد التأسيس المعدل للشريك في اجتماع الجمعية العامة السنوي للتصديق عليه.

١٩ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٤٤هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠٢٣م).