

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رقم الصفحة

الفهرس

٣-١

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

قائمة التدفقات النقدية

٣١-٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في وكالة سمة للتصنيف (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لوكالة سمة للتصنيف ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في وكالة سمة للتصنيف (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر 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. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غشٍ أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غشٍ أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤٍ أو تزويرٍ أو حذفٍ متعمدٍ أو إفاداتٍ مضلّةٍ أو تجاوزٍ لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأيٍ حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها والتي أعدتها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداثٍ أو ظروفٍ قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الشركة، لإبداء رأيٍ حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات الشركة. ونظّل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة من قبل محاسب قانوني آخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي أبدى رأياً غير معدل حول تقرير المراجع الخاص به الصادر في ٢٩ مارس ٢٠٢٣.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)

الرياض: ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
٢٧ مارس ٢٠٢٤

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٣,٥٨٤,٣٥٩	٢١,٦٥٢,٥٠٠		استخدام التقرير الائتماني التجاري
-	٦,٣٦٧,٥٠٠		خدمات الدعم والأبحاث الأخرى
٢٣,٥٨٤,٣٥٩	٢٨,٠٢٠,٠٠٠		
(١٣,٠٤٠,١٣٢)	(١٤,٩٧٠,٣٩١)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٨٨,٦٠٦)	(٣٢٥,٢٨٤)		مصاريف بيع وتسويق
(٢٢٦,٤٦٦)	(٣٦٥,٩٨٨)	٨	عكس قيد / (خسارة) انخفاض في قيمة الذمم المدينة
-	١,١٨٢,٣٨٨	١٧	إيرادات أخرى
١٠,٢٢٩,١٥٥	١٣,٥٤٠,٧٢٥		الربح التشغيلي
(١٥,٦٣٢)	-		تكلفة تمويل
١٠,٢١٣,٥٢٣	١٣,٥٤٠,٧٢٥		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨٤٦,٧٤٣)	(١,٢٨٠,٠٠٠)	١٤	زكاة وضريبة دخل
٩,٣٦٦,٧٨٠	١٢,٢٦٠,٧٢٥		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
(١٥٦,٥٤٠)	٢٠١,٨٩٩	١١	بند لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(١٥٦,٥٤٠)	٢٠١,٨٩٩		مكسب إعادة قياس التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين
٩,٢١٠,٢٤٠	١٢,٤٦٢,٦٢٤		إجمالي الدخل الشامل الآخر / الخسارة للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤,٩٧٤	٣,١٠٩	٥	ممتلكات ومعدات
٦٤٩,٧٥٦	١,٧٨٧,٤٧٦	٦	موجودات غير ملموسة
<u>٦٥٤,٧٣٠</u>	<u>١,٧٩٠,٥٨٥</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٧١٦,٨٩٨	٩,٩٢٣,٢٤٤	٨	ذمم مدينة تجارية وموجودات متداولة أخرى
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات - مرابحة وصكوك
٣٠,٧٤١,٣٩٦	٣,٠٠٠,٤٢٢	٩	النقد وما في حكمه
<u>٣١,٤٥٨,٢٩٤</u>	<u>٤٢,٩٢٣,٦٦٦</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>٣٢,١١٣,٠٢٤</u>	<u>٤٤,٧١٤,٢٥١</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	١٠	احتياطي نظامي
١٥,٥٥٦,٥٨٧	٢٨,٠١٩,٢١١		أرباح مبقاة
<u>٢٢,٢٠٦,٥٨٧</u>	<u>٣٤,٦٦٩,٢١١</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٥١٣,٠٨٠	٤٥٠,٢٢٦	١١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٥١٣,٠٨٠</u>	<u>٤٥٠,٢٢٦</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤,٥٧١,٩٥٠	٢,٧٧٣,٠٠٠	١٢	إيرادات غير محققة
١١٥,٧٠٤	-		ذمم دائنة
٣,٥٩٦,٩٥٢	٥,٠٤٣,٨٢٣	١٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٧٨,٥٦٣	٤٩٨,٠٠٠	١٥	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٩٣٠,١٨٨	١,٢٧٩,٩٩١	١٤	مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٩,٣٩٣,٣٥٧</u>	<u>٩,٥٩٤,٨١٤</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>٩,٩٠٦,٤٣٧</u>	<u>١٠,٠٤٥,٠٤٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٣٢,١١٣,٠٢٤</u>	<u>٤٤,٧١٤,٢٥١</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٢,٧٨٠,٢٦٤	٦,٩٨٨,١٤٣	٧٩٢,١٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٩,٣٦٦,٧٨٠	٩,٣٦٦,٧٨٠	-	-	صافي ربح السنة
(١٥٦,٥٤٠)	(١٥٦,٥٤٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢١٦,٠٨٣	٢١٦,٠٨٣	-	-	عكس قيد مخصص إجازات موظفين
٢٢,٢٠٦,٥٨٧	١٦,٤١٤,٤٦٦	٧٩٢,١٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٨٥٧,٨٧٩)	٨٥٧,٨٧٩	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٠)
٢٢,٢٠٦,٥٨٧	١٥,٥٥٦,٥٨٧	١,٦٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٢٠٦,٥٨٧	١٥,٥٥٦,٥٨٧	١,٦٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢,٢٦٠,٧٢٥	١٢,٢٦٠,٧٢٥	-	-	صافي ربح السنة
٢٠١,٨٩٩	٢٠١,٨٩٩	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٤,٦٦٩,٢١١	٢٨,٠١٩,٢١١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	محول من الأرباح المبقاة إلى رأس المال
-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٠)
٣٤,٦٦٩,٢١١	٢٨,٠١٩,٢١١	١,٦٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٢١٣,٥٢٣	١٣,٥٤٠,٧٢٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لتسوية الربح للسنة قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
١,٩١٧	١,٨٦٥	٥ استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٨٥,٨٦٣	-	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٨٧٤	٣٨,٧٧٧	٦ إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧٥,٠٥٨	١٩١,٢١٦	١١ مخصص منافع نهاية الخدمة
٢٢٦,٤٦٦	٣٦٥,٩٨٨	٨ خسارة انخفاض في قيمة ذمم مدينة
١٥,٦٣٢	-	تكلفة تمويل
١١,٠٢٠,٣٣٣	١٤,١٣٨,٥٧١	
٢٧٧,٧٦٩	(٩,٥٧٢,٣٣٣)	تعديلات رأس المال العامل:
١,٣٠٨,٩٠٣	١,٣٣١,١٦٦	ذمم مدينة وموجودات متداولة أخرى
(٢٩٩,٠٠٠)	٣١٩,٤٣٧	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٠٨,٨٤١	(١,٧٩٨,٩٥٠)	صافي الرصيد المستحق إلى / (من) جهة ذات علاقة
١٢,٩١٦,٨٤٦	٤,٤١٧,٨٩١	إيرادات غير محققة
(٣٩٠,٠١٠)	(٥٢,١٧١)	١١ النقد من العمليات
(١٥,٦٣٢)	-	مدفوع من منافع نهاية الخدمة
(٤٩٧,٦٠٣)	(٩٣٠,١٩٧)	١٤ تكلفة تمويل مدفوعة
١٢,٠١٣,٦٠١	٣,٤٣٥,٥٢٣	زكاة مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,١٠٠)	-	٥ شراء ممتلكات ومعدات
(٦٤٩,٧٥٤)	(١,١٧٦,٤٩٧)	٦ شراء موجودات غير ملموسة
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧ شراء استثمارات
(٦٥٣,٨٥٤)	(٣١,١٧٦,٤٩٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		النشاط التمويلي
(٣٩٥,٨٤٢)	-	دفعات عقود إيجار
(٣٩٥,٨٤٢)	-	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١٠,٩٦٣,٩٠٥	(٢٧,٧٤٠,٩٧٤)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٧٧٧,٤٩١	٣٠,٧٤١,٣٩٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠,٧٤١,٣٩٦	٣,٠٠٠,٤٢٢	٩ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١. معلومات الشركة

وكالة سمة للتصنيف ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٤ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٦) بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٦١١٥٧. عنوان المركز الرئيسي للشركة بي ٣ لو رايز، جرانادا بزنس بارك، دور ٦، ص ب ٨٨٥٩، الرياض، المملكة العربية السعودية.

الشركة عبارة عن شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) (الشركة الأم) وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة وتقوم بتقديم خدمات المعلومات الائتمانية للمستثمرين والأعضاء.

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

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 المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء برنامج المنافع المحددة للموظفين، التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تم إعداد القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية. يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها المنشأة ("العملة الوظيفية"). كما يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المفصح عنها والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ التقرير.

وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستؤثر بذلك في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف وتستخدم لقياس القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. يتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

١-٣ الأحكام

تم إدراج المعلومات حول الأحكام المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر هام على المبالغ المثبتة في القوائم المالية في الإيضاحات التالية:

- عقود الإيجار

٣. الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ الافتراضات والتفديرات المتعلقة بعدم التأكد

تم إدراج المعلومات المتعلقة بالافتراضات بشأن عدم التأكد من التقديرات، والتي لها تأثير جوهري مما قد يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة ضمن الإيضاحات التالية:

- إيضاح ١١: قياس التزامات المنافع المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية،
- الإيضاحان ٥ و ٦: تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، و
- إيضاح ٨: قياس خسارة الائتمان المتوقعة

٤- المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

٤-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) " عقود التأمين" - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، الذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين.

تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١)، وبيان الممارسات (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨). تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - التي تتطلب من الشركات أن تعترف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تنشأ عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم؛

٤-٢ المعايير والتعديلات الصادرة، ولكن غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

تسري على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعيار، التعديل أو التفسير ملخص المتطلبات

١ يناير ٢٠٢٤	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية"، عند تصنيف المطلوبات	توضح التعديلات ضيقة النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" أنه يتوقف تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي، والمطلوبات غير المتداولة بتعهدات.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) التزام عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار	تتطلب التعديلات من البائع - المستأجر القياس اللاحق لالتزامات الإيجار الناشئة عن إعادة الاستئجار بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي تحتفظ به.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣-٤ الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. عندما يكون من المتوقع استخدام قطع غيار خلال أكثر من فترة، عندها يتم المحاسبة عنها كممتلكات ومعدات.

تشتمل التكلفة التاريخية على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء البند. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو اثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل إلى الشركة وإمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق به.

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

تطبق الشركة معدلات الاستهلاك السنوية التالية للممتلكات والمعدات الخاصة بها:

٦ سنوات

أثاث مكثبي ومعدات

٥ سنوات

أجهزة وبرامج الحاسب الآلي

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استمرار استخدام الأصل. ويتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أو الاستغناء عنه كفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم اثباتها في الربح أو الخسارة.

تقيد الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة إلى حين اكتمال 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 القروض المرسمة، إلى فئة الموجودات المعنية. لا يتم تحميل استهلاك على الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

٢-٣-٤ الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة، والتي يتم شراؤها بصورة مستقلة، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع أعمال القيمة العادلة لها بالتاريخ الفعلي لتجميع الأعمال. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة في نهاية كل فترة مالية، مع المحاسبة عن الأثر الناتج عن التغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والمستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، التي تتضمن البرمجيات، على مدار فترة 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 الموجودات غير الملموسة، المحسوبة كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الموجودات.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣-٤ عقود الإيجار

إن تحديد ما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار يعتمد على جوهر الترتيب في تاريخ البدء. تثبت الشركة أصل حق الاستخدام والتزام عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يقاس أصل حق الاستخدام بداية بالتكلفة، ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديله نتيجة إعادة قياس التزامات الإيجار. يقاس التزام الإيجار بداية بالقيمة الحالية للدفعات التي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار أو، إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

يتم زيادة التزام الإيجار من خلال تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتُخفض وفقاً لدفعات الإيجار التي تتم. ويُعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو معدل الفائدة، إذا كان هناك تغييراً في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، حسبما هو ملائم، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الانهاء بشكل معقول.

٤-٣-٤ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بها (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء إثبات عقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار للمعدات المكتبية والتي تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، بالإضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسته. تقوم الشركة بتطبيق الأحكام عند تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد عقد الإيجار. أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات العلاقة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقويم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، حدوث تغيير في استراتيجية العمل).

٥-٣-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير، بفحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بها للتأكد فيما إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية واردة نتيجة الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة للموجودات الأخرى والوحدات المولدة للنقد.

القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع — أيهما أكبر يستند حساب القيمة قيد الاستعمال إلى التدفقات النقدية المقدرة، مخصومة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل أو الوحدة المولدة للنقد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة في بند المصاريف التي تتفق مع وظيفة الأصل، باستثناء العقارات المعاد تقييمها سابقاً حيث يتم ترحيل إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الأخر. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الأخر بحدود مبلغ إعادة التقييم السابق.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦-٣-٤ الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بشأن الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم عادة إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة عمومًا لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وذلك بالقدر الذي يمكن أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة هذه عندما تنشأ الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة من الإثبات الأولي لموجودات أو مطلوبات في معاملة ما (بخلاف عملية تجميع الأعمال) والتي لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة ولا على الربح المحاسبي. إضافة إلى ذلك، لا يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة عندما تنشأ الفروقات المؤقتة عن الإثبات الأولي للشهرة.

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، والحصص في المشاريع المشتركة، إلا إذا كانت الشركة قادرة على السيطرة على عكس قيد الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور. ويتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة، الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المتعلقة بتلك الاستثمارات والحصص، وذلك فقط بالقدر الذي يكون من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابها استخدام تلك الفروقات المؤقتة وأنه من المتوقع عكس قيدها في المستقبل المنظور.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيض بالقدر الذي لم يعد من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح كافية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد كامل موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسدد فيها المطلوبات وذلك على أساس المعدلات الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ نهاية الفترة المالية. يعكس قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية التي تنشأ عن الطريقة التي تتوقع بها الشركة، في نهاية الفترة المالية، استرداد أو سداد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الخاصة بها.

٧-٣-٤ الأدوات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

يتم في الأصل قياس الأصل المالي (ما لم يكن ذممًا مدينة تجارية لا تتضمن مكون تمويل هام) أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائدًا، بالنسبة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، كتكاليف معاملات متعلقة مباشرة بالاستحواذ أو الإصدار. يتم في الأصل قياس الذمم المدينة التجارية التي لا تتضمن مكون تمويل هام بسعر المعاملة.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤-٧ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق

التصنيف والقياس اللاحق

(أ) الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياسٌ بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، ما لم تقم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة الموجودات المالية، وفي تلك الحالة يتم إعادة تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من أول فترة مالية بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يصنف الأصل المالي ويقاس، عند الإثبات الأولي، كمقياس بالتكلفة المطفأة، في حال استوفى الشرطين التاليين ولا يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تقاس كافة الموجودات المالية، غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وتتضمن فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات أو التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات،
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية.

لا يعتبر تحويل الموجودات المالية لأطراف أخرى في معاملات غير مؤهلة للتوقف عن الإثبات مبيعات لذلك الغرض، وذلك بما يتفق مع إثبات الشركة المستمر للموجودات.

يتم قياس الموجودات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة، أو التي يتم إدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

(أ) الموجودات المالية (تتمة)

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بالقيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الفائدة" على أنها العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط.

ولإجراء هذا التقويم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- الشروط التي يمكن أن تعدل سعر القسيمة التعاقدية، بما في ذلك خصائص الأسعار المتغيرة؛
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات دون حق الرجوع)، و

تتماشى ميزة الدفع المسبق مع الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة إذا كانت المصاريف المدفوعة مقدماً تمثل بشكل كبير المبالغ غير المدفوعة من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي قد تتضمن تعويضات إضافية معقولة بشأن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي المستحوذ عليه بخصم أو علاوة على المبلغ الاسمي التعاقدى، يتم معالجة الميزة التي تسمح أو تتطلب الدفع المسبق بمبلغ يمثل بشكل كبير المبلغ الاسمي التعاقدى بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضاً تعويض معقول للإنهاء المبكر) على أنها تتماشى مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع المسبق غير مهمة عند الإثبات الأولي.

القياس اللاحق والمكاسب والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك مصروف الفائدة أو دخل توزيعات الأرباح، في قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة. يتم بإثبات دخل الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في قائمة الربح أو الخسارة. كما يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات في قائمة الربح أو الخسارة.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة، وذلك ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها مطلقاً إلى الربح أو الخسارة.

٤. المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

(ب) المطلوبات المالية:

التصنيف، والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمفاساة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة تصنيفها كمطلوبات مالية مقتناة لأغراض المتاجرة أو كمشنقات أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الإثبات الأولي لها. تقاس المطلوبات المالية، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك مصروف الفائدة، في قائمة الربح أو الخسارة. تقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إثبات مصروف العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. كما يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات في قائمة الربح أو الخسارة.

(ج) التوقف عن الإثبات:

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل المالي أو تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية وعدم احتفاظها بالسيطرة على الأصل المالي.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي الخاصة بها، ولكنها أقيت على كافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المحول. ففي هذه الحالات لا يتم التوقف عن إثبات الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات التزام مالي عند سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انتهائها. تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم استبعاد الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزام المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة) في قائمة الربح أو الخسارة.

(د) المقاصة:

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لدى الشركة لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

(د) الانخفاض في قيمة الأدوات المالية:

الأدوات المالية وموجودات العقود

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية سواء التي تتضمن أو لا تتضمن عنصر تمويل هام دائماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للأرصدة البنكية التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي التعثر عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) منذ الإثبات الأولي، فإنها تقاس بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

وعند تحديد ما إن كانت المخاطر الائتمانية لأصل مالي قد زادت زيادة كبيرة منذ الإثبات الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تراعي الشركة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود غير ضروريين. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

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، يمثل الحد الأقصى للفترة عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض الشركة بشأنها لمخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً ذات احتمال مرجح لخسائر الائتمان. تقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- مواجهة صعوبات مالية للمقترض أو المصدر،
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه أكثر من ٣٦٠ يوماً،
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر المتعلقة بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (إما بشكل جزئي أو بشكل كامل) عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداده. ويكون ذلك عادةً عندما تحدد الشركة بأن لا يوجد لدى المدين أية موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ امتثالاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣-١ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة. يتضمن النقد وما في حكمه لأغراض التدفقات النقدية الحسابات المكشوفة لدى البنوك.

٤-٣-٢ منافع الموظفين ومنافع ما بعد انتهاء الخدمة

التزامات المنافع قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم اثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداؤه في حالة وجود التزام قانوني أو متوقع حالي على الشركة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

التزامات ما بعد الخدمة (برنامج المنافع المحددة)

يصنف البرنامج كبرنامج المنافع المحددة. البرنامج غير ممول. يتم احتساب التزام الشركة فيما يتعلق ببرنامج المنافع المحددة المذكور من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية الذي سيحصل عليها الموظفون في الفترات الحالية والسابقة وخضم هذا المبلغ.

يتم احتساب التزام المنافع المحددة من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إدراج إعادة قياس التزام المنافع المحددة والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بتحديد صافي مصروف الفائدة على صافي التزام المنافع المحددة للفترة من خلال تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية مقابل صافي التزام المنافع المحددة، وكذلك الأخذ بالاعتبار أي تغييرات في صافي التزام المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة لدفعات المنافع. يدرج مصروف الفائدة والمصاريف الأخرى المرتبطة ببرنامج المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يتم تغيير منافع البرنامج أو عند تقليص البرنامج، فإن التغيير الناتج في المنافع المتعلق 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 برنامج المنافع المحددة وقت حدوث التسوية.

٤-٣-٣ الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). 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 مصاريف ضريبة الدخل أو الرصيد الضريبي الربح الخاضع للفترة الخاضعة للضريبة بناء على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل نطاق معدل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة على الفروقات المؤقتة وعلى الخسائر لأغراض الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب مصاريف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبة المتبعة التي سيتم إقرارها 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 للهيئات الضريبية.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر تدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير للإدارة بشأن العوض المطلوب لسداد الالتزام الحالي في نهاية الفترة المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المصاحبة للالتزام. 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 تمويل.

١٢-٣-٤ تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة/غير متداولة

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول / غير متداول. يعتبر الأصل متداولاً وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو ينوي بيعه أو استنفاده خلال دورة العمليات العادية،
- الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة،
- توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، أو
- كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير.

تصنف الشركة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة. يعتبر الالتزام متداولاً وذلك:

- عندما يتوقع سداده خلال دورة الأعمال العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

١٣-٣-٤ 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 واجبات الأداء في كل من الطريقتين الوارد ذكرهما أعلاه وكذلك ضوابط استخدام طريقة محددة وسياسات إثبات الإيرادات المتعلقة بها. تتكون الإيرادات غير المحققة بشكل أساسي من دفعات مقدمة مستلمة من عملاء مقابل واجبات الأداء التي لم يتم استيفاؤها بعد.

تتكون الإيرادات غير المحققة بشكل أساسي من أتعاب محملة على الشركات / الأدوات المتعلقة بالحصول على تصنيف لتقييم وضعها المالي والملائمة المالية.

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

وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، خلصت الشركة إلى أنه سيتم إثبات الإيرادات من خدمات استخدام التقرير الائتماني التجاري عند نقطة من الزمن التي يتم فيها تنفيذ التزام الأداء.

٤. المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٤-٣-٤ 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. يتم إثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار التحويل بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل بتاريخ المعاملات. يتم إثبات فروقات ترجمة العملات الأجنبية بشكل عام في قائمة الربح أو الخسارة.

٥. الممتلكات والمعدات

الإجمالي ٢٠٢٣	معدات مكتبية	أثاث مكثبي وتجهيزات	التكلفة
٣٤,٧٠٣	٢٠,٩٦٤	١٣,٧٣٩	في بداية السنة
-	-	-	إضافات
-	-	-	استبعادات
-	-	-	محول إلى موجودات غير ملموسة
-	-	-	تحويل
٣٤,٧٠٣	٢٠,٩٦٤	١٣,٧٣٩	في نهاية السنة
٢٩,٧٢٩	٢٠,٩٦٢	٨,٧٦٧	الإستهلاك المتراكم:
١,٨٦٥	-	١,٨٦٥	في بداية السنة
-	-	-	استهلاك محمل للسنة
-	-	-	استبعادات
٣١,٥٩٤	٢٠,٩٦٢	١٠,٦٣٢	في نهاية السنة
٣,١٠٩	٢	٣,١٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

٥. الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي ٢٠٢٢	معدات مكتبية	أثاث مكثبي وتجهيزات	التكلفة
٣٠,٦٠٣	٢٠,٩٦٤	٩,٦٣٩	في بداية السنة
٤,١٠٠	-	٤,١٠٠	إضافات
-	-	-	استبعادات
-	-	-	محول إلى موجودات غير ملموسة
-	-	-	تحويلات
٣٤,٧٠٣	٢٠,٩٦٤	١٣,٧٣٩	في نهاية السنة
٢٧,٨١٢	٢٠,٩٦٢	٦,٨٥٠	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة:
١,٩١٧	-	١,٩١٧	في بداية السنة
-	-	-	استهلاك محمل للسنة
-	-	-	استبعادات
٢٩,٧٢٩	٢٠,٩٦٢	٨,٧٦٧	في نهاية السنة
٤,٩٧٤	٢	٤,٩٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦. الموجودات غير الملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي برامج الحاسب الآلي.

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	التكلفة
٣٥٨,٤٠٩	١,٠٠٨,١٦٣	في بداية السنة
٦٤٩,٧٥٤	١,١٧٦,٤٩٧	إضافات خلال السنة
-	-	تحويل من ممتلكات وآلات ومعدات خلال السنة
١,٠٠٨,١٦٣	٢,١٨٤,٦٦٠	في نهاية السنة
٣٥٦,٥٣٣	٣٥٨,٤٠٧	الإطفاء المتراكم
١,٨٧٤	٣٨,٧٧٧	في بداية السنة
٣٥٨,٤٠٧	٣٩٧,١٨٤	إطفاء محمل للسنة
٦٤٩,٧٥٦	١,٧٨٧,٤٧٦	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

٧. الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتكون استثمارات الشركة بشكل أساسي من استثمارات في إيداعات مرابحة. وفيما يلي تفاصيل هذه الاستثمارات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة - بالتكلفة المطفأة (أ)
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

(أ) إيداعات المرابحة

يتكون هذا البند من إيداعات المرابحة المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية التالية:

المعدل	القيمة الاسمية (ريال سعودي)	تاريخ الاستحقاق	
٥,٦%	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩ يناير ٢٠٢٤	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
٥,٩%	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣ أكتوبر ٢٠٢٤	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

(ب) فيما يلي الحركة في الاستثمار خلال السنة:

إيرادات مستحقة الاستلام ريال سعودي	القيمة الاسمية ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
١,١٨٢,٣٨٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات / إيرادات استثمار في السنة
-	-	مبالغ مسددة خلال السنة
١,١٨٢,٣٨٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٨. الذمم المدينة التجارية والموجودات المتداولة الأخرى

تتكون الذمم المدينة التجارية والموجودات المتداولة الأخرى مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٥,٩٧٠	٧,٨٢٣,٣٠٢	ذمم مدينة تجارية
٧١٦,٨٩٨	٢,٩٥٣,٤٩٥	مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
-	٢٨,٤٠٥	مستحق من جهة ذات علاقة
١,٢٣٢,٨٦٨	١٠,٨٠٥,٢٠٢	
(٥١٥,٩٧٠)	(٨٨١,٩٥٨)	ناقصاً:
٧١٦,٨٩٨	٩,٩٢٣,٢٤٤	خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

٨. الذمم المدينة التجارية والموجودات المتداولة الأخرى (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨٩,٥٠٤	٥١٥,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٦,٤٦٦	٣٦٥,٩٨٨	مخصص للسنة
<u>٥١٥,٩٧٠</u>	<u>٨٨١,٩٥٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتم إدراج التعرض لمخاطر الائتمان وخسارة الانخفاض في القيمة في إيضاح ٢٠. يقدم الجدول التالي معلومات حول تحليل عمر إجمالي القيم الدفترية للذمم المدينة التجارية المستحقة من العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الفئة العمرية
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	غير مستحقة بعد
-	٧,٣٠٧,٣٣٢	٩٠-١ يوماً
-	-	٩١-١٨٠ يوماً
-	-	١٨١-٢٧٠ يوماً
-	-	٢٧١-٣٦٠ يوماً
٥١٥,٩٧٠	٥١٥,٩٧٠	أكثر من ٣٦٠ يوماً
<u>٥١٥,٩٧٠</u>	<u>٧,٨٢٣,٣٠٢</u>	

٩. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٧٣٩,٤٧٢	٣,٠٠٠,٤٢١	نقد لدى البنوك
١,٩٢٤	-	نقد في الصندوق
<u>٣٠,٧٤١,٣٩٦</u>	<u>٣,٠٠٠,٤٢١</u>	

١٠. الاحتياطي النظامي

يتطلب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية 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. تم تعديل عقد تأسيس الشركة للشركة للالتزام بمتطلبات نظام الشركات حتى تاريخ القوائم المالية الحالية.

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

١١. منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧١,٤٩٢	٥١٣,٠٨٠	الرصيد في بداية السنة
١٦٥,٦٤٦	١٦٩,٧٨٨	تكلفة خدمة حالية
٩,٤١٢	٢١,٤٢٨	تكلفة عمولة
(٣٩٠,٠١٠)	(٥٢,١٧١)	مدفوع خلال السنة
١٥٦,٥٤٠	(٢٠١,٨٩٩)	(مكسب) / خسائر اکتوارية
٥١٣,٠٨٠	٤٥٠,٢٢٦	الرصيد في نهاية السنة

تم إجراء أحدث تقييم اکتواري بواسطة خبير اکتواري مؤهل وتم إجراء ذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم اکتواري:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
٣,٥٠	٣,٥٠	معدل الزيادة في الرواتب
٤,٣٥	٤,٧٥	معدل الخصم

يتم إثبات جميع الحركات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة باستثناء الخسائر / (المكاسب) اکتوارية 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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧٣,٤٤٨	٤١٥,٢٣٦	معدل الخصم + ١%
٥٥٩,٠٥١	٤٩٠,٣٦٢	معدل الخصم - ١%
٥٥٩,٠٠٤	٤٩٠,٤٦٥	الرواتب طويلة الأجل + ١%
٤٧٢,٧٦٦	٤١٤,٥٢٠	الرواتب طويلة الأجل - ١%

١٢. الإيرادات غير المحققة

تتكون الإيرادات غير المحققة من العقود المبرمة مع العملاء في السنة التي لم يتم فيها استيفاء واجبات الأداء المعنية كما في نهاية السنة. فيما يلي الحركة في الإيرادات غير المحققة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٦٣,١٠٩	٤,٥٧١,٩٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٦٩,٦٨٠	١٩,٥٦٧,١٠٠	إضافة خلال السنة
(٢٣,٧٦٠,٨٣٩)	(٢١,٣٦٦,٠٥٩)	تحويلات إلى الإيرادات خلال السنة
٤,٥٧١,٩٥٠	٢,٧٧٣,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

١٣. المصاريف مستحقة الدفع الذمم الدائنة الأخرى

تكونت المصاريف مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٤٨,٠٩٢	٢,٨٧١,٤٤٧	مكافآت الموظفين
٩٠٦,٠٠٠	١,٤١١,١٠٤	ضريبة قيمة مضافة
١١٨,٣٠٤	١٨٨,٠٧٩	رواتب ومنافع الموظفين
١,٣٢٤,٥٥٦	٥٧٣,١٩٣	دائنون آخرون
<u>٣,٥٩٦,٩٥٢</u>	<u>٥,٠٤٣,٨٢٣</u>	

١٤. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية وإقرارات ضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") عن كافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولم يتم بعد الانتهاء من الربوط النهائية لجميع السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٨ من قبل الهيئة.

الحركة في المخصص خلال الفترة/ السنة

الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨١,٠٤٨	٩٣٠,١٨٨	الرصيد في بداية السنة
٨٤٦,٧٤٣	١,٢٨٠,٠٠٠	مخصص للسنة
(٤٩٧,٦٠٣)	(٩٣٠,١٩٧)	مدفوعات خلال السنة
<u>٩٣٠,١٨٨</u>	<u>١,٢٧٩,٩٩١</u>	الرصيد في نهاية السنة

الوعاء الزكوي

يتم احتساب مخصص الزكاة بناءً على ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٥٢٥,٧٨٦	١٣,٥٤٠,٧٢٦	حصة المساهمين السعوديين في حقوق ملكية المساهمين
(٥٣٦,٤٣٨)	١٠,٣٣١,٨٦٧	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
٨,٦٩٩,٢٤٣	١٤,٤٠٢,٥٢٧	صافي دخل السنة المعدل
<u>٢٢,٦٨٨,٥٩١</u>	<u>٣٨,٢٧٥,١٢٠</u>	الوعاء الزكوي
<u>٥٦٧,٢١٤</u>	<u>٩٥٦,٨٧٨</u>	زكاة محتسبة للسنة بواقع ٢,٥%

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

١٤. مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الوعاء الضريبي

يتم احتساب مخصص الضريبة بناءً على ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨١٤,٨٦٤	١,٦١٥,٦١٢	صافي الربح المعدل للسنة
٣٦٢,٩٧٣	٣٢٣,١٢٢	ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪

الشركة عبارة عن شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) (الشركة الأم) ولدى الشركة الام مساهمين أجنبى تنطبق عليهم ضريبة الدخل على الشركة.

١٥. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات العلاقة من الشركة الام والشركات ذات العلاقة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التي تخضع لسيطرتها أو التي لديها تأثير جوهري عليها.

المعاملات الهامة المبرمة مع الشركة الأم

فيما يلي المعاملات الهامة المبرمة مع الشركة الأم:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٤٥,٨٦٣	٧٦٠,٨٥٠	مصاريف متكبدة نيابة عن الشركة
١,٠٤٥,٨٦٣	٧٦٠,٨٥٠	

يتم اعتماد سياسات تسعير وشروط سداد المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة. إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة دون ضمانات ولا يترتب عليها فائدة ويتم سدادها نقداً.

مكافأة كبار موظفي الإدارة

لا يجوز منح أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت مقابل دورهم في إدارة الشركة إلا في حال موافقة الجمعية العامة على ذلك. يُمنح أعضاء مجلس الإدارة بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة مكافأة ثابتة نتيجة دورهم المباشر في الإدارة ومسئولياتهم.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩٨,٠٠٠	٤٩٨,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٨,٠٠٠	٩٦,٠٠٠	لجنة التصنيف
٧٧,٠٠٠	٨٦,٠٠٠	اللجنة الإدارية
٨٨٣,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

١٥. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تفاصيل رواتب ومكافآت مدفوعة لموظفي الإدارة العليا

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣١٥,٦٩٦	١,٤٥٢,٧٥٠	رواتب ومكافآت
٧٠٨,٧٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حوافز سنوية ودورية
<u>٢,٠٢٤,٣٩٦</u>	<u>٢,٤٥٢,٧٥٠</u>	

الأرصدة التالية مستحقة إلى جهات ذات علاقة ضمن دورة الأعمال العادية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٨,٥٦٣	٤٩٨,٠٠٠	مستحق إلى الشركة الأم
<u>١٧٨,٥٦٣</u>	<u>٤٩٨,٠٠٠</u>	

١٦. المصاريف العمومية والإدارية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٣٨,٤٩٢	٧,٣٣١,٩٦٨	رواتب ومنافع موظفين
١,٩١٧	١,٨٦٥	استهلاك موجودات ثابتة
٣٨٥,٨٦٣	٤٥٩,٠٠٠	إيجار
١,٨٧٤	٣٨,٧٧٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٢٨٦,٠٠٠	٨٢٥,٢١٧	أتعاب محلل التصنيف
١,٢١٢,٦٦٨	٣,٠٦٣,٢٩٨	مكافآت موظفين
٢,٦٩٥,٩٩٤	١,٤٩٨,٨٩٩	أتعاب قانونية ومهنية
٤٢١,١٢١	٥٦٠,٤٧٧	تأمين
٩٥,١٣٧	٦٠,٥٠٠	مصاريف تراخيص
٨,٥٤٨	١٧,٨٥٩	ضيافة
٨٨٣,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	مكافآت المدراء التنفيذيون
-	١٢٠,٤٢٠	رسوم واشتراكات
٩,٥١٨	٣١٢,١١١	أخرى
<u>١٣,٠٤٠,١٣٢</u>	<u>١٤,٩٧٠,٣٩١</u>	

١٧. الإيرادات الأخرى

تتكون الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,١٨٢,٣٨٨	إيرادات من ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	١,١٨٢,٣٨٨	

١٨. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد التزامات محتملة هامة أو ارتباطات قائمة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٩. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

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

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر المستطاع. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم، وذلك على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

وعند توفر أي منها، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المتداولة في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشط إذا ما تمت المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل متكرر وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

وفي حالة عدم توفر سعر متداول في سوق نشط، تقوم الشركة باستخدام طرق تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقلل من استخدام البيانات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير المعاملة.

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.

١٩. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

وجدت الإدارة في تقييمها أن القيم العادلة للنقد وما في حكمه والذمم المدينة التجارية والموجودات الأخرى والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لفترات الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات المالية. تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية: هذه المخاطر هي: مخاطر السوق (التي تشمل مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة العليا بالشركة بالإشراف على إدارة هذه المخاطر. تقوم الإدارة العليا بالشركة، مدعومة من قبل لجنة مخاطر مالية، بتقديم المشورة حول المخاطر المالية ووضع إطار عمل مناسب للشركة لحوكمة المخاطر المالية. كما تقوم لجنة المخاطر المالية بتقديم تأكيدات للإدارة العليا بالشركة بأن نشاطات المخاطر المالية تخضع لسياسات وإجراءات ملائمة وأنه يتم تحديد وقياس وإدارة المخاطر المالية طبقاً لسياسات وأهداف المخاطر الخاصة بالشركة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات الخاصة بإدارة كافة هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه:

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة

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.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة لها. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم.

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار العمولة

وهي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير تذبذب معدلات العمولة السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. ليس لدى الشركة اتفاقيات تمويلية هامة وهي غير معرضة لمخاطر أسعار العمولة.

مخاطر العملات

المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم إجراء معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي، وعليه فإنها غير معرضة لأي مخاطر عملة.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية في حال عجز العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بصورة أساسية من مستحقات من العملاء. ليس لدى الشركة تركيز هام لمخاطر الائتمان. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. بلغت خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة ضمن الربح أو الخسارة مبلغ ٣٦٥,٩٨٨ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٢٦,٤٦٦ ريال سعودي).

١٩. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الذمم المدينة التجارية

يتأثر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بالخصائص الفردية لكل عميل. ومع ذلك، تأخذ الإدارة أيضاً بعين الاعتبار العوامل التي قد تؤثر على مخاطر الائتمان المتعلقة بقاعدة عملائها، بما في ذلك مخاطر التعثر المصاحبة للنشاط والقطاع الذي يعمل به العملاء.

تستحق الذمم المدينة التجارية والأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وجهات ذات علاقة 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 ٢٠٢٣.

تستخدم الشركة مصفوفة مخصص لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة التجارية من العملاء الأفراد، والتي تشتمل على عدد كبير من الأرصدة الصغيرة.

يتم احتساب معدلات الخسائر باستخدام طريقة معدل الدوران على أساس احتمالية مرور الذمم المدينة بمراحل التعثر المتتالية حتى شطبها. يتم احتساب معدلات الدوران بصورة مستقلة للتعرضات في قطاعات مختلفة استناداً إلى خصائص مخاطر الائتمان المشتركة أذناه مثل المنطقة الجغرافية وعمر العلاقة مع العميل ونوع المنتج الذي تم شراؤه.

يستند معدل الخسارة إلى تجربة خسارة الائتمان التاريخية الفعلية. يتم مضاعفة هذه المعدلات بعوامل قياسية لتعكس الفرق بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم خلالها جمع البيانات التاريخية والظروف الحالية ورؤية الشركة للظروف الاقتصادية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة. وتستند العوامل العددية إلى معدلات البطالة ونمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للذمم المدينة التجارية حسب نوع الطرف الآخر كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	إجمالي القيمة الدفترية ذمم مدينة تجارية
٥١٥,٩٧٠	٧,٨٢٣,٣٠٢	
٥١٥,٩٧٠	٧,٨٢٣,٣٠٢	

يعرض الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية من العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

مخصص الخسارة	المتوسط المرجح للخسارة	إجمالي القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
%			
-	-	-	لم تتجاوز موعد الاستحقاق
٥	٣٦٥,٩٨٨	٧,٣٠٧,٣٣٢	٩٠-١ يوماً
-	-	-	٩١-١٨٠ يوماً
-	-	-	١٨١-٢٧٠ يوماً
-	-	-	٢٧١-٣٦٠ يوماً
١٠٠	٥١٥,٩٧٠	٥١٥,٩٧٠	أكثر من ٣٦٠ يوماً
	٨٨١,٩٥٨	٧,٨٢٣,٣٠٢	

وكالة سمة للتصنيف
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

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

١٩. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

مخصص الخسارة	المتوسط المرجح للخسارة %	إجمالي القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	٩٠-١ يوماً
-	-	-	١٨٠-٩١ يوماً
-	-	-	٢٧٠-١٨١ يوماً
-	-	-	٣٦٠-٢٧١ يوماً
١٠٠	٥١٥,٩٧٠	٥١٥,٩٧٠	أكثر من ٣٦٠ يوماً
	<u>٥١٥,٩٧٠</u>	<u>٥١٥,٩٧٠</u>	

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس منتظم وتقوم الإدارة بالتأكد من توافر أموال كافية لتأدية أي التزامات مستقبلية حال نشوئها.

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية في نهاية الفترة المالية.

أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	٥,٠٤٣,٨٢٣	٥,٠٤٣,٨٢٣	ذمم دائنة تجارية ومصاريف مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى مستحق إلى جهة ذات علاقة
-	-	٤٩٨,٠٠٠	٤٩٨,٠٠٠	
-	-	<u>٥,٥٤١,٨٢٣</u>	<u>٥,٥٤١,٨٢٣</u>	
أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٣,٥٩٦,٩٥٢	٣,٥٩٦,٩٥٢	ذمم دائنة تجارية ومصاريف مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى مستحق إلى جهة ذات علاقة
-	-	١٧٨,٥٦٣	١٧٨,٥٦٣	
-	-	<u>٣,٧٧٥,٥١٥</u>	<u>٣,٧٧٥,٥١٥</u>	

٢٠. إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات لتقليل الدين. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات لإدارة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢١. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/ أو الإفصاح في القوائم المالية.

٢٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤).