

شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مع تقرير المراجع المستقل

شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مع تقرير المراجع المستقل

صفحة	الفهرس
٤-١	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٣٠-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
(شركة مساهمة سعودية)
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بحر العرب لأنظمة المعلومات (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٢) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة، تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز لشركة بحر العرب لأنظمة المعلومات (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت الانتباه

كما هو موضح بالإيضاح رقم "٢٦"، فإنه تم تعديل البيانات المالية المقارنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بما يتناسب مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل في تلك القوائم في ٢٣ أبريل ٢٠١٩م.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت أكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول تلك الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وباستثناء الأمر الموضح في قسم لفت الانتباه، فقد حددنا أنه لا توجد أمور رئيسة أخرى للمراجعة للإبلاغ عنها في تقريرنا، وقد تم وصف كل أمر وكيفية معالجة أدناه:

٢٧/١٠/٢٠١٩/٢٠٢٤-٢٠٢٧

١. الاعتراف بالإيرادات	
لماذا تعتبر بالغة الأهمية؟	كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية
<p>اعترفت الشركة بإيرادات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بقيمة ٣٨,٦٥٦,٠٠٧ مليون ريال سعودي (٤٠,٨٨٢,٢٣٣) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م).</p> <p>تتكون إيرادات الشركة بشكل أساسي، من بيع البرامج المحاسبية وخدمات الصيانة والدعم الفني وأجهزة واكسسوارات الحاسب الآلي.</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة نظراً للتأثير الهام لتطبيق المعايير المحاسبية المتعلقة بالإيرادات والاعتراف بها، على القوائم المالية للشركة والتي تتسم بصعوبة التقديرات والافتراضات المستخدمة في تطبيق المعايير المتعلقة بها. بالإضافة إلى المخاطر المتعلقة بدقة تسجيل الإيرادات نظراً لتعقيدات بيئة عمل البرامج المحاسبية والاعتماد على عقود الدعم بنسبة كبيرة.</p> <p>لمزيد من التفاصيل، الرجاء الرجوع الى الإيضاح رقم (٥) للاطلاع على السياسات المحاسبية والايضاح رقم (٦) للاطلاع على التقديرات والافتراضات.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة التي طبقناها خلال مراجعتنا لتلك العملية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملائمة السياسة المحاسبية للاعتراف بالإيراد وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة. • تقويم واختبار مدى كفاءة المحددات الخاصة بالشركة بما في ذلك محددات مكافحة الغس للاعتراف بالإيرادات وفقاً للإطار المحاسبي للشركة. • مراجعة الترتيبات التعاقدية الأساسية والتي تشمل الخصم، بالأخذ بعين الاعتبار التوثيق المناسب والاتفاقيات مع العملاء. • التحقق من معاملات المبيعات التي تتم في فترة نهاية السنة لتقييم ما إذا تم الاعتراف بالإيرادات في أوانها. • تحليل المعلومات التاريخية ومقارنتها مع معدلات السنة الحالية مع الأخذ في الاعتبار الحجم ومتوسط السعر للسوق، وإجراء مقارنات مع الإيرادات الفعلية والقيام بالمزيد من الاختبارات إذا استدعت الضرورة. • مراجعة دفترية لعينات المبيعات ومطابقتها مع التقرير السنوي المعتمد للمبيعات.
٢. الأصول غير الملموسة	
لماذا تعتبر بالغة الأهمية؟	كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية
<p>تعتبر أرصدة الأصول غير الملموسة أرصدة مؤثرة لدى الشركة حيث بلغ رصيدها ١٤٥,٦٥٦,٤٣٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.</p> <p>أجرت الإدارة مراجعة للانخفاض في قيم تلك الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. ويتم إجراء هذه المراجعات باستخدام أساليب التقييم لتحديد القيمة القابلة للاسترداد المتوقعة لتلك الأصول.</p> <p>تشمل أساليب التقويم للانخفاض على افتراضات متعلقة بحجم المبيعات المستقبلية، والأسعار، ومعدلات النمو، ومعدلات الخصم وغيرها من الأصول ذات الصلة.</p> <p>بناءً على ما تم ذكره سابقاً ونظراً لأهمية الأحكام والافتراضات الرئيسية التي تشمل عملية تقييم الانخفاض، تم اعتبار ذلك أمر رئيسي للمراجعة.</p> <p>لمزيد من التفاصيل، الرجاء الرجوع الى الإيضاح رقم (٤) للاطلاع على السياسات المحاسبية، والايضاح رقم (٥) للاطلاع على التقديرات والافتراضات، والايضاح رقم (١١) للاطلاع على أثر الانخفاض في القيم.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة التي طبقناها خلال مراجعتنا لتلك العملية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم لتصميم ومدى فعالية الرقابة الداخلية على الدورات المحاسبية الخاصة بالموجودات الغير ملموسة. • تقييم مدى ملائمة سياسات الرسملة والقيام بإجراءات التحقق المستندية على أساس العينة. • التحقق من احتساب الإطفاء السنوي. • الوصول الى فهم إجراءات الإدارة في تقدير المنافع المستقبلية لتلك الموجودات الغير ملموسة. • مراجعة الافتراضات الرئيسية للإدارة حول التدفقات النقدية المستقبلية. • التركيز على دقة واكتمال البيانات المقدمة من الإدارة لتعزيز تقييمها.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، وتتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة (التي لا تتضمن القوائم المالية وتقاريرنا حولها)، والتي من المتوقع توفرها لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشتمل على المعلومات الأخرى ولا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للشركة فإننا طالبون – إذا توصلنا إلى وجود تحريفات جوهرية فيه – بالإبلاغ عن ذلك للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرية 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 لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي 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 تحريف جوهرية موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، 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 وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمتة)

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد 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.
- تقويم 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.
- 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.

تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

تتطلب الفقرة (١٣٥) من نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام نظام الشركات أو النظام الأساسي للشركة. وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، لم تبين لنا وقوع الشركة في مخالفة لأحكام نظام الشركات أو أحكام النظام الأساسي للشركة.

مكتب عبد الوهاب العقيل
محاسبون قانونيون واستشاريون



عبد الوهاب بن سعد العقيل
ترخيص رقم (٤١٦)



٠٦ رجب ١٤٤١هـ (١ مارس ٢٠٢٠م)
٢٧/٠٣/٢٠٢١/٢٠٢١ (٦-٢)
شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
الرياض، المملكة العربية السعودية

معدل ٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	الأصول
			أصول غير متداولة
١٢٦,٠٠٩,٧٣٥	١٣٨,٧٠٢,٢٨٧	٤ و ٦-٢	موجودات غير ملموسة، صافي
-	٦,٩٥٤,١٥٠	٤ و ٧	موجودات غير ملموسة تحت التطوير
٤٨٢,٤٧٦	٣٧٣,١٧٦	٤ و ٨-١	ممتلكات ومعدات، صافي
١٢٦,٤٩٢,٢١١	١٤٦,٠٢٩,٦١٣		مجموع الأصول غير المتداولة
			أصول متداولة
١٠,٣٤٣,٠٣٤	١٢,٤١١,٩٨٢	٤ و ٩	المخزون
٢,٧٠٣,٢٧٠	٧,٧٤٧,٦١٧	٤ و ١٠	مدينون تجاريون وآخرون
١,٢٣٨,٥٨٠	١,٦٣٧,٦١٥	٤ و ١١	النقد وما يماثله
١٤,٢٨٤,٨٨٤	٢١,٧٩٧,٢١٤		مجموع الأصول المتداولة
١٤٠,٧٧٧,٠٩٥	١٦٧,٨٢٦,٨٢٧		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٢,٩٤٦,٢٩٤	١٥,٣٨٥,٥٠٥	١٣	الاحتياطي النظامي
١٤,٧٣٨,٨٣٥	٣٦,٦٩١,٧٣٣	١٤	الأرباح المبقاة
١٢٧,٦٨٥,١٢٩	١٥٢,٠٧٧,٢٣٨		مجموع حقوق المساهمين
			الالتزامات
			التزامات غير متداولة
٢,٨٩٠,٠٠٠	٣,٢٧٤,٠٠٠	٤ و ١٥-٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٨٩٠,٠٠٠	٣,٢٧٤,٠٠٠		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			التزامات متداولة
٢,٤٣٨,٨٦٥	٢,٥٨٧,٣٨٨		إيراد مؤجل
٤,٣٨٨,٨٧٩	٦,٣٩٥,٢٩٣	٤ و ١٦	دائنون تجاريون وآخرون
٢,٤٣٠,٨١٨	١,٧٦٨,٠٠٤	٤ و ١٧-٢	مخصص الزكاة
٩٤٣,٤٠٤	١,٧٢٤,٩٠٤	٤ و ١٨-٢	المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٢٠١,٩٦٦	١٢,٤٧٥,٥٨٩		مجموع الالتزامات المتداولة
١٣,٠٩١,٩٦٦	١٥,٧٤٩,٥٨٩		مجموع الالتزامات
١٤٠,٧٧٧,٠٩٥	١٦٧,٨٢٦,٨٢٧		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

عبدالله محمد الحواس
عضو مجلس الإدارة المفوض

هيثم محمد السحيباني
الرئيس التنفيذي

أحمد طه فياض
المدير المالي

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠١٨ م معدلة	٢٠١٩ م	إيضاح	
٤٠,٨٨٢,٢٣٣	٣٨,٦٨٧,٤١٨	١٩ و ٤	الإيرادات
(١٥,٩٨٦,٧٠٦)	(١٦,٢٧٧,٦٤٦)		تكلفة الإيرادات
٢٤,٨٩٥,٥٢٧	٢٢,٤٠٩,٧٧٢		مجمل الربح التشغيلي
(٧,٤٦٩,٩٤٦)	(٧,٥٤٠,٦٥٩)	٢٠ و ٤	مصاريف بيع وتسويق
(٦,٩٢٨,١٦٨)	(٨,٧٩٣,٩٦٠)	٢١ و ٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٦١,٩٧٨)	(٢٤٣,٤٣٣)	٢٨ و ٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٥٥٥,٤٩٩)	-	٣٠ و ٤	(خسائر) انخفاض في قيمة المدينون التجاريون
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٨,٣٣٠,٠٠٠	٣٦ و ٤	أرباح (خسائر) انخفاض في قيمة الأصول الغير ملموسة
(٢٠,٤٢٠,٠٦٤)	٢٤,١٦١,٧٢٠		صافي ربح (خسارة) السنة من الأعمال الرئيسية
(٩٩,٢٢٨)	-	٢٢ و ٤	مصاريف تمويل
٦٠٣,٥٤٩	٢٤٨,٣٨٠	٢٣ و ٤	إيرادات أخرى
(١٩,٩١٥,٧٤٣)	٢٤,٤١٠,١٠٠		صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة
(٤٢٨,٠٩١)	(٢٦٠,٩٩١)	٣٠ و ٤	مخصص الزكاة
(٢٠,٣٤٣,٨٣٤)	٢٤,١٤٩,١٠٩		صافي ربح (خسارة) السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
٢٤٠,٨٤٩	٢٤٣,٠٠٠	٢٠ و ٤	أرباح اكتوارية
٢٤٠,٨٤٩	٢٤٣,٠٠٠		إجمالي الدخل الشامل الآخر
(٢٠,١٠٢,٩٨٥)	٢٤,٣٩٢,١٠٩		إجمالي الدخل الشامل
			صافي ربح (خسارة) السهم:
(٢,٠٤)	٢,٤٤		من صافي ربح السنة
(٢,٠١)	٢,٤٤		من إجمالي الدخل الشامل

المرفقة من رقم (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



عبدالله محمد الحواس
عضو مجلس الإدارة المفوض



هيثم محمد السحبياتي
الرئيس التنفيذي



أحمد طه فياض
المدير المالي

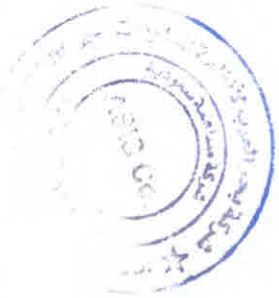
شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

مجموع حقوق الشركاء	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٢١,٧٤٦,٧٣١	٣٥,٣٧٩,٩٢٧	١٢,٩٤٦,٢٩٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٩٤٨,٨٩٢)	٤,٤٦١,٨٩٣	-	-
١٥,٧٩٧,٨٣٩	٣٩,٨٤١,٨٢٠	١٢,٩٤٦,٢٩٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٢٠,٣٤٣,٨٣٤	(٢٠,٣٤٣,٨٣٤)	-	-
٢٤٠,٨٤٩	٢٤٠,٨٤٩	-	-
١٢٧,٦٨٥,١٢٩	١٤,٧٣٨,٨٣٥	١٢,٩٤٦,٢٩٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,١٤٩,١٠٩	٢٤,١٤٩,١٠٩	-	-
٢٤٣,٠٠٠	٢٤٣,٠٠٠	-	-
-	(٢,٤٣٩,٢١١)	٢,٤٣٩,٢١١	-
١٥٢,٠٧٧,٢٣٨	٣٦,٦٩١,٧٣٣	١٥,٣٨٥,٥٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٢٦)
الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
توزيعات أرباح
صافي (خسارة) السنة
الدخل الشامل الأخر
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
صافي ربح السنة
الدخل الشامل الأخر
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



عبدالله محمد الحواس
عضو مجلس الإدارة المفوض

هيثم محمد السحيباني
الرئيس التنفيذي

أحمد طه قياض
المدير المالي

قائمة التدفق النقدي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠١٨ م معدلة	٢٠١٩ م	
(٢٠,٣٤٣,٨٣٤)	٢٤,٣٩٢,١٠٩	التدفق النقدي من أنشطة التشغيل: صافي ربح السنة
		تعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد المحصل من أنشطة التشغيل:
٣٦١,٩٧٨	٢٤٣,٤٣٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٩,٢٩٥)	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
١٠,٥٧١,١٣٥	١١,٢٧٥,٩٤٨	إطفاء الأصول غير الملموسة
٢٥٨,١٤٣	-	استبعاد علامة تجارية
٥,٥٥٥,٤٩٩	-	(أرباح) خسائر انخفاض في قيمة المدينون التجاريون
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٣٣٠,٠٠٠)	خسائر انخفاض في قيمة الأصول غير الملموسة
٤٢٨,٠٩١	٢٦٠,٩٩١	المكون من مخصص الزكاة
(٤٤٦,٦٦٥)	(٢٤٠,٤٢٩)	تسويات على مخصص الزكاة
٦٠٢,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	المكون من مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٤٠,٨٤٩)	(٢٤٣,٠٠٠)	الأرباح (الخسائر) الاكثورية
		التغيرات في الأصول والالتزامات:
(١,٨٦٦,٣٩٩)	(٢,٠٦٨,٩٤٨)	مخزون
(٩٨٨,٧٤٩)	(٥,٠٤٤,٣٤٧)	مدينون تجاريون وآخرون
١,٠٥٩,٩٩٠	٢,٠٠٦,٤١٤	دائنون تجاريون وآخرون
(١,٦١٤,١٦٧)	١٤٨,٥٢٣	إيرادات مؤجلة
(٣,٢٨١,٠٥٤)	(٦٨٣,٣٧٦)	المسدد من مخصص الزكاة
(١٠٨,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٩٠٧,٨٢٤	١٢,٣٤٤,٣١٨	صافي النقد المحصل من أنشطة التشغيل
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية:
(١٦٣,٥٤٧)	(١٣٤,١٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٢,٢٤٢	-	العائد من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٦,٩٥٤,١٥٠)	الأصول الغير ملموسة تحت التطوير
(١١,٢٧٧,٠٠٠)	(٥,٦٣٨,٥٠٠)	إضافة الأصول الغير ملموسة
(١١,٣٨٨,٣٠٥)	(١٢,٧٢٦,٧٨٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من أنشطة التمويل:
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(١,٦٥٤,٤٦٧)	٧٨١,٥٠٠	المستحق لأطراف ذات علاقة
(٦,٦٥٤,٤٦٧)	٧٨١,٥٠٠	صافي النقد المحصل من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٣,١٣٤,٩٤٨)	٣٩٩,٠٣٥	صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقد وما يماثله
٤,٣٧٣,٥٢٨	١,٢٣٨,٥٨٠	أرصدة النقد وما يماثله - بداية السنة
١,٢٣٨,٥٨٠	١,٦٣٧,٦١٥	أرصدة النقد وما يماثله - نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عبدالله محمد الحواس
عضو مجلس الإدارة المفوض

هيثم محمد السحبياني
الرئيس التنفيذي

أحمد طه فياض
المدير المالي

١- التكوين والنشاط

سجلت شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٩١١٦ والصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٤٢٢/٠٦/٢٧هـ (الموافق ٢٠٠١/٠٩/١٥م).
بناءً على قرار معالي وزير التجارة والصناعة رقم (م/١٢٨) بتاريخ ١٤٢٩/٠٤/١٤هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٤/٢٠م تم تحويل الكيان القانوني للشركة من شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية.
يتمثل نشاط الشركة في تجارة الجملة والتجزئة في أجهزة الحاسب الآلي والآلات والأجهزة المكتبية واستيراد وتوزيع الأجهزة والمنتجات الطبية بموجب ترخيص الهيئة العامة للغذاء والدواء رقم ٤٢٤٩ع وتاريخ ١٤٣٦/٠٢/٠٨هـ وصيانة وتشغيل أجهزة الحاسب الآلي والأجهزة الإلكترونية والكهربائية والبرمجيات وقطع غيارها وتمديد شبكات الحاسب الآلي وصيانتها والأعمال الإلكترونية ومقاولات عامة والبرمجيات.
وبتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٢٢هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٦/٢٧م) انعقدت الجمعية العمومية غير العادية وقرر مجلس الإدارة والمساهمون على طرح ٢٠٪ من أسهم الشركة في السوق الموازية
بتاريخ ١٤٣٨/٠٥/٠٢هـ (الموافق ٢٠١٧/٠١/٣٠م) صدر قرار مجلس هيئة السوق المالية بالموافقة على نشرة الإصدار الخاصة بالشركة وطرح ٢٠٪ من أسهمها البالغة ٢ مليون سهم في السوق الموازية بسعر طرح يبلغ ١١ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية تبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين.
إن السياسات المحاسبية الرئيسية المعتمدة في إعداد القوائم المالية مبينة في الإيضاح "٣". وقد تم تطبيق نفس السياسات على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية والتي تحدد عموماً على أساس القيمة العادلة للمبلغ المدفوع مقابل السلع والخدمات، ووفقاً لمبدأي الاستحقاق والاستمرارية.

٣-٢ عملة العرض والعملة الوظيفية

تظهر البنود في القوائم للشركة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والإفصاح للشركة.
تم تقريب الأرقام الواردة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية امتثالاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين، استخدام الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من إدارة الشركة ممارسة الحكم والافتراضات والتقديرات في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن البنود التي استخدمت فيها الشركة أحكاماً وتقديرات مهمة في إعداد القوائم المالية في الإيضاح رقم "٥".

٣- المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات

١-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً للإثبات عقود الإيجار، وسوف يحل هذا المعيار محل:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧): عقود الإيجار
- التفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد الإيجار
- التفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز
- التفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة: تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

٣- المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات (تتمة)

١-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار (تتمة)

بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، كان يتعين على المستأجرين التمييز بين عقد الإيجار التمويلي (داخل قائمة المركز المالي) وعقود الإيجار التشغيلي (خارج قائمة المركز المالي). يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) الآن من المستأجرين إثبات التزام عقد الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصل" لكافة عقود الإيجار. وقد أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا بشأن بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، يعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة معينة بمقابل. إن التاريخ الإلزامي لتطبيق المعيار هو ١ يناير ٢٠١٩ م، وقد تم تطبيقه.

لا يوجد تأثير جوهري لتطبيق المعيار على القوائم المالية للشركة.

٢-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي صدرت ولم تطبق بعد.

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة والغير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان
إطار المفاهيم	التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٠ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	تعديلات على المعيار (تعريف الأعمال)	١ يناير ٢٠٢٠ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديلات على تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على (بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك)	متاح للتطبيق الاختياري تاريخ السريان غير محدد بعد

تقوم الشركة بتقييم آثار المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على قوائمها المالية عند التطبيق، حيثما ينطبق ذلك.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية:

ترجمة العملات الأجنبية

- عملة العرض والنشاط

تظهر البنود في القوائم المالية للشركة بالريال السعودي وهي عملة التشغيل والإفصاح للشركة.

- الأرصدة والمعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية، باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن إعادة قياس البنود النقدية بأسعار الصرف في نهاية السنة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (بتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم عرض أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالقروض في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات أو تكاليف التمويل". يتم عرض جميع مكاسب وخسائر تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التصنيف كمتداول وغير متداول

تقوم الشركة بإظهار الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي كـ "متداولة / غير متداولة".
تعتبر الأصول متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحقق الأصل، أو تنوي بيعه أو استخدامه خلال دورة تشغيلية؛ أو
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهرا بعد فترة التقرير، أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرا بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الأصول الأخرى على أنها أصول غير متداولة.

تعتبر الالتزامات متداولة وذلك

- تتوقع ان تسوي الالتزام خلال دورة تشغيلية عادية، أو
- عندما يكون الالتزام واجب السداد خلال اثني عشر شهرا بعد فترة التقرير
- ليس هناك حق غير مشروط في أن تؤجل تسوية الالتزام لمدة تزيد اثني عشر شهرا - على الأقل بعد فترة التقرير.

تصنف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصا القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لها.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع والقيمة الحالية.

عندما يكون لأجزاء بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

عندما يتم استبدال أجزاء مهمة من الممتلكات والمعدات (ما عدا الأراضي)، تقوم الشركة بالاعتراف بتلك الأجزاء كأصول فردية لها عمر افتراضي محدد. تحمل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير التي تكبدت بها، باستثناء القدر الذي تزيد فيه من الإنتاجية أو تطيل من العمر الإنتاجي للأصل، وعندئذ يتم رسملتها.

يتم احتساب الاستهلاك بهدف تخفيض تكلفة الأصول، باستثناء الأراضي، باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. يتم إلغاء الاعتراف ببند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم توقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر له. تحدد المكاسب أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو إلغاء الاعتراف بالممتلكات والمعدات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح والخسارة ضمن الإيرادات أو المصاريف التشغيلية الأخرى. يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الافتراضي وطريقة الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إذا دعت الحاجة لذلك، وتتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

التحسينات على المباني المستأجرة	١٠ سنوات
السيارات	أو فترة الإيجار أيهما اقل
المعدات المكتبية	٤ سنوات
الأثاث والمفروشات	١٠ سنوات
عدد وأدوات	١٠ سنوات
	٥ سنوات

عند وجود مؤشر على تغير مهم، منذ آخر تاريخ تقرير سنوي، في النمط الذي تتوقع الشركة أن تستهلك وفقاً له المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل، تقوم الشركة بمراجعة طريقتها الحالية للاستهلاك، وعندما تختلف التوقعات الحالية تغير طريقة الاستهلاك لتعكس النمط الجديد.

يجب على المنشأة أن تلغي إثبات بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات، عند الاستبعاد؛ أو عندما لا يتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأصول غير الملموسة عدا الشهرة

- الموجودات المستأجرة

يتوقف تصنيف العقد إذا كانت الترتيبات تعتبر إيجاراً (أو تنطوي على إيجار) على جوهر الترتيبات عند نشأة العقد. يتم تقويم الترتيبات للتأكد فيما إذا كان الوفاء بالترتيبات يتوقف على استخدام أصل أو موجودات محددة أو نقل حق استخدام الأصل أو الموجودات حتى لو لم يكن هذا الحق منصوصاً عليه صراحة في الترتيبات. وقد يشير ذلك إلى وجود عقد إيجار محتمل ضمني في معاملة قد لا تكون في جوهرها عقد الإيجار. يتم تقويم كافة الإيجار، سواء كانت عقود إيجار صريحة أو عقد إيجار ضمني في اتفاقيات أو ترتيبات أخرى، لتصنيفها كعقد تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

تصنيف عقود الإيجار التي تحول بموجبها كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية البند المؤجر إلى الشركة كعقد إيجار تمويلي ويتم رسملتها عند بدء الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم تجزئة دفعات الإيجار بين تكاليف التمويل والنقص في التزامات الإيجار للوصول إلى معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام. تحمل تكاليف التمويل على قيمة الربح أو الخسارة.

يستهلك الأصل المستأجر على مدى العمر الإنتاجي للأصل. وفي حالة عدم وجود قناعة معقولة بأنه سيتم نقل الملكية إلى الشركة في نهاية فترة الإيجار، يستهلك الأصل على مدى العمر الإنتاجي المقدر له أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا يتم بموجبها تحويل جزء كبير من المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية إلى الشركة كعقود إيجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية (بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر) على قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقنتاه بصورة مستقلة عند الإثبات الأولى لها بالتكلفة. تقاس الموجودات غير الملموسة المقنتاه في عملية الاقتناء بالقيمة العادلة بتاريخ الاقتناء. وبعد الإثبات الأولى لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت.

تصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة ما بين محددة أو غير محددة المدة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدي الأعمار الإنتاجية المقدر لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمها الأصل محاسبياً وذلك بتغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب ما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الربح أو الخسارة كمصروف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

إن فترات إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة هي كما يلي:

برامج الحاسب الآلي	٢٠ سنة
الموجودات التقنية والابتكارية والتراخيص والأخرى	٢٠ سنة

تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد بشكل منتظم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن التقويم الذي تم إجراؤه للعمر الإنتاجي لا يزال صالحاً. وإلا فإن التغير في تقويم العمر الإنتاجي يتم على أساس مستقبلي. لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وإنما يتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقدية.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل. ويتم إثباتها في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات الأصل.

الموجودات التقنية والابتكارية

تقيد تكاليف الأبحاث المتعلقة بالبرامج المطورة داخلياً والموجودات التقنية والابتكارية كمصاريف عند تكبدها. يتم إثبات مصاريف التطوير للموجودات المطورة داخلياً كموجودات غير ملموسة عندما تتمكن الشركة من فصل تلك المصاريف عن تكاليف الأبحاث، ويمكن أن تثبت الجدوى الفنية لاستكمال الموجودات غير الملموسة بحيث تكون متاحة للاستخدام أو البيع، ونيتها للاستكمال وقدرتها على استخدام أو بيع الأصل، وكيفية توليد الأصل لمنافع اقتصادية مستقبلية، وتوافر الموارد لاستكمال الأصل والقدرة على قياس المصاريف بشكل موثوق به خلال عملية التطوير.

بعد الإثبات الأولى لمصاريف التطوير كموجودات، يتم تطبيق نموذج التكلفة الذي يتطلب إدراج الموجودات بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. يبدأ إطفاء الأصل عند اكتمال التطوير ويكون الأصل متاحاً للاستخدام، ويتم إطفاءه على مدي فترة المنافع المستقبلية المتوقعة. خلال فترة التطوير، يتم اختبار الأصل للتأكد من وجود انخفاض في قيمته سنوياً. يتم تسجيل مصاريف التقنية والابتكار في قائمة الدخل ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- الموجودات غير الملموسة (تتمة)

برامج الحاسب الآلي

يتم إثبات التكاليف المرتبطة بالاحتفاظ ببرامج الحاسب الآلي كمصروف عند تكبدها. يتم إثبات تكاليف التطوير المتعلقة مباشرة بتصميم واختبار منتجات الحاسب الآلي القابلة للتحديد والفريدة، والتي تسيطر عليها الشركة كموجودات غير ملموسة عند استيفاء المعايير التالية:

- من المجدي فنياً إكمال البرامج كي يكون جاهزاً للاستخدام
- اعترام الإدارة إكمال البرامج واستخدامه أو بيعه
- وجود المقدرة على استخدام أو بيع البرنامج
- إظهار كيفية تحقيق البرامج لمنافع اقتصادية مستقبلية محتملة
- توفر الموارد التقنية والمالية وغيرها من الموارد الكافية لاستكمال تطوير واستخدام أو بيع البرنامج، و
- إمكانية قياس المصاريف المتعلقة بالبرنامج أثناء تطويره بشكل موثوق به.

تشتمل التكاليف المتعلقة مباشرة التي يتم رسملتها كجزء من البرامج على تكاليف الموظفين وجزء مناسب من التكاليف غير المباشرة ذات العلاقة.

يتم تسجيل تكاليف التطوير المرسمة كموجودات غير ملموسة ويبدأ إطفاؤها في الوقت الذي يصبح فيه الأصل جاهزاً للاستخدام.

المواقع الإلكترونية

تمثل المواقع الإلكترونية التي يتم تطويرها من قبل الشركة من أجل الدخول الداخلي أو الخارجي موجودات غير ملموسة مطورة داخلياً شريطة أن يتم استيفاء الشروط العامة لإثبات الأصل غير الملموس كما هو موضح أعلاه. وعلى وجه الخصوص، يجب أن تكون الشركة قادرة على إثبات كيفية تحقيق المواقع الإلكترونية لمنافع اقتصادية مستقبلية محتملة (على سبيل المثال، إذا كان الموقع الإلكتروني يمكن أن يحقق إيرادات من خلال السماح بتقديم أوامر العملاء).

لا يمكن اعتبار المنافع الاقتصادية المستقبلية المحتملة بأنها محققة إذا كان الموقع الإلكتروني مخصصاً لأغراض الدعاية والتسويق فقط (وفي هذه الحالة، تفيد كافة التكاليف المرتبطة بها كمصاريف في قائمة الدخل الأولية كمصاريف بيع وتوزيع خلال الفترة التي تتكبد فيها).

إلغاء الاعتراف بالأصول غير الملموسة

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول غير الملموسة عند استبعادها أو عند عدم توقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. المكاسب أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصول غير الملموسة يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة عدا الشهرة

تقوم الشركة في نهاية كل سنة مالية بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول تعاني من خسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتحديد خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول عند أدنى المستويات التي يوجد بها تدفقات نقدية منفصلة يمكن تحديدها بشكل مستقل عن التدفقات النقدية المستلمة من الأصول أو مجموعة من الأصول الأخرى (الوحدة المولدة للنقد).

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من استخدام الأصل، أيهما أعلى. وعند تقييم القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل التي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.

وفي الحالات التي تقل فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد لها. ويتم الاعتراف فوراً بخسارة الانخفاض في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة الأصول الملموسة وغير الملموسة التي تعرضت لانخفاض في القيمة، ما عدا الشهرة، وذلك الاحتمال عكس الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- المخزون

يتكون المخزون من أجهزة وملحقات الحاسب الآلي. ويظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح. يمثل صافي القيمة القابلة للتحقق سعر البيع المقدر للمخزون مطروحاً منه كل التكاليف المقدرة لإكمال عملية البيع. كما يتم تكوين مخصص للمخزون التالف وبطيء الحركة، إن وجد.

- الأدوات المالية

التصنيف والاعتراف والعرض

يتم الاعتراف بالأدوات المالية في قائمة المركز المالي (عندما / فقط عندما) تصبح الشركة طرفاً في الترتيبات التعاقدية المبرمة للداء المالية، حيث تحدد الشركة تصنيف أدواتها المالية عند الاعتراف الأولي.

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

- أ- بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
ب- بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. قامت الشركة بتصنيف جميع الالتزامات المالية غير المشتقة المقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة على أساس أنها أدوات مشتقة منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها غير مرتبطة بشكل كبير بتلك العقود المضيفة وال يتم قياس العقود المضيفة على أساس القيمة العادلة حيث تدرج تغيرات القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

القياس الأولي

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصول والالتزامات المالية أو خصمها منها بحسب ما هو مناسب. (باستثناء الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة حيث يتم إثبات تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء أصول أو التزامات مالية مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة)

القياس اللاحق للأصول المالية

يعتمد القياس اللاحق للأصول المالية غير المشتقة على تصنيفها كما يلي:

أ. أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصول المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية منها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة لتدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم. تسجل إيرادات الفوائد من هذه الأصول المالية في إيرادات التمويل.

ب. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير دون خصم تكاليف المعاملة التي قد تتكبدها الشركة عند البيع أو التخلص من أي من الأصول المالية في المستقبل.

ج. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة تقرير وال يتم خصم تكاليف المعاملات التي تتكبدها الشركة عندما يتم التخلص من الأصل في المستقبل.

عند الغاء الاعتراف بالأصول المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الربح أو الخسارة ومع ذلك، ال يتم الحقا إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة إلى قائمة الربح والخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق للأصول المالية (تتمة)

وفيما يلي طريقة الإثبات والعرض للأرباح أو الخسائر الناتجة عن تصنيف الفئات أعلاه.

أ- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس يتم ادراج البنود التالية في قائمة الربح أو الخسارة:

أ. إيراد الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر)

ج. مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية

عندما يتم الغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن المكاسب أو الخسائر الناتجة يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة.

ب- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

المكاسب أو الخسائر الناتجة سواء من القياس اللاحق أو من الغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة.

ت- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

المكاسب والخسائر يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل باستثناء البنود التالية والتي يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

أ. إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر).

ج. مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية.

القياس اللاحق للالتزامات المالية

أ- بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة ويتم قياسها لاحقاً بذلك، باستثناء ما يلي:

١. الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢. الالتزامات المالية التي تنشأ عندما لا يتأهل تحويل أصل مالي لإلغاء الإثبات أو عندما ينطبق منهج الارتباط المستمر.

٣. الارتباطات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من سعر السوق، ولم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤. عقود الضمان المالي.

ب- الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الالتزامات المالية التي تقع ضمن هذه الفئة:

١. الالتزامات المحتفظ بها للمتاجرة.

٢. الالتزامات المشتقات غير المخصصة كأدوات تحوط.

٣. الالتزامات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بعد التسجيل الأولي، تقوم الشركة بقياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة. عادة يتم تقسيم الأرباح والخسائر من الالتزامات المالية المخصصة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة على النحو التالي:

١. يتم اثبات مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات المالية ضمن قائمة الدخل الشامل.

٢. يتم اثبات القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي في قائمة الربح أو الخسارة.

ت- الالتزامات المالية بخلاف الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم تعديل المتحصلات من الديون المصدرة على مدى عمر الدين بحيث تكون القيمة الدفترية عند الاستحقاق هي القيمة التي سيتم سدادها عند الاستحقاق.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بدل نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، حيث تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة والمرتبطة بأصولها المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وتعتمد منهجية انخفاض القيمة بوجود زيادة كبيرة وملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، وعليه يتم قياس مخصص خسارة الأدوات المالية بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية. وإذا لم يكن هنالك زيادة في مخاطر الائتمان للأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدي، فإنه يجب قياس مخصص خسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل فترة ١٢ شهر خسارة ائتمان متوقعة. فيما يتعلق بالذمم المدينة التجارية والأصول التعاقدية، تطبق الشركة نهجاً مبسطاً لقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

إلغاء الاعتراف بالأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المالية من قائمة المركز المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عند تحويل الأصل المالي أو جميع مخاطره ومنافع الملكية إلى طرف آخر. ويتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية في قائمة الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية (عندما/ فقط عندما) يتم استيفاء الالتزام التعاقدية أو إغاثة أو انتهاء مدته.

المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية

يتم عرض صافي مبلغ (تقاص) بين الأصل المالي والالتزام المالي في قائمة المركز المالي (عندما/ فقط عندما) يتم استيفاء الشرطين التاليين:

١. تمتلك الشركة حالياً حقاً قانونياً نظامياً لعمل المقاصة بين المبالغ المعترف بها في الأصول والالتزامات.
٢. وجود نية بالتسوية على أساس الصافي، أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

- النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من النقد لدى البنوك والمرايبات والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومنافع ما بعد انتهاء الخدمة

الالتزامات قصيرة الأجل

إن المطلوبات المتعلقة بالأجور والرواتب، بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات المتراكمة وتذاكر السفر وبدلات تعليم الأطفال المتوقع سدادها بالكامل خلال اثني عشر شهراً بعد انتهاء الفترة التي يقوم فيها الموظفين بتقديم الخدمات ذات العلاقة، يتم إثباتها بخصوص خدمات الموظفين حتى نهاية فترة إعداد القوائم المالية وتقاس بالمبالغ المتوقع دفعها عند تسوية المطلوبات. يتم عرض المطلوبات كالتزامات منافع الموظفين الحالية في قائمة المركز المالي.

الالتزامات الأخرى المتعلقة بمنافع الموظفين طويلة الأجل

إن الالتزامات الأخرى المتعلقة بمنافع الموظفين طويلة الأجل (بما في ذلك مكافآت الخدمة المستمرة وإجازة الخدمة الطويلة والإجازة السنوية التي لا يتوقع سدادها بالكامل خلال اثني عشر شهراً بعد انتهاء الفترة التي يقدم فيها الموظفين الخدمة طويلة ذات العلاقة) يتم قياسها بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة التي سيتم إجراؤها بشأن الخدمات التي يقدمها الموظفين حتى نهاية فترة إعداد القوائم المالية باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، وتسجل كمطلوبات غير متداولة، يتم الأخذ بعين الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة، واستقالات الموظفين، ومعدلات تقلب الأيدي العاملة، وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية باستخدام عوائد السوق في نهاية فترة إعداد القوائم المالية على سندات الشركات ذات الجودة العالية بشروط وعملات تتطابق قدر الإمكان مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة. يتم إثبات إعادة القياس نتيجة لتسويات التغييرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل.

تظهر الالتزامات كمطلوبات متداولة في قائمة المركز المالي ما لم يكن لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة إعداد القوائم المالية بغض النظر عن تاريخ السداد الفعلي.

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومنافع ما بعد انتهاء الخدمة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة

إن صافي موجودات أو مطلوبات التقاعد المثبتة في قائمة المركز المالي المتعلقة ببرنامج المنافع المحددة لما بعد انتهاء فترة الخدمة يمثل القيمة العادلة لموجودات البرنامج، إن وجدت، ناقصة القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة المتوقعة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

يحتسب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لطريقة تكلفة الوحدة المتوقعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي للمحاسبة رقم ١٩ "مزاياء الموظفين" مع الأخذ في الاعتبار نظام العمل في المملكة العربية السعودية، يتم الاعتراف بالمخصص بناءً على القيمة الحالية للالتزامات المزاياء المحددة. يتم احتساب القيمة الحالية للالتزامات المزاياء المحددة باستخدام افتراضات لمتوسط النسبة السنوية لزيادة الرواتب ومتوسط فترة عمل الموظفين ومعدل الخصم المناسب. يتم احتساب الافتراضات المستخدمة على أساس ثابت لكل فترة وتعكس أفضل تقدير للإدارة. وتحدد معدلات الخصم بناءً على أفضل التقديرات المتوفرة عن العائدات السائدة في السوق المتوفرة حالياً في تاريخ القوائم المالية بالرجوع إلى منحنى مقايضات أسعار العمولات في المملكة العربية السعودية أو أساس آخر، إذ ينطبق ذلك.

تم احتساب تكاليف التزامات المنافع المحددة على أساس السنة حتى تاريخه باستخدام تكاليف التقاعد المحددة إكتوارياً في نهاية السنة المالية، بعد تعديلها بالتقلبات الهامة التي تطرأ على السوق وبأى أحداث هامة تقع لمرة واحدة يتم تمديد الالتزامات الإكتوارية استناداً للافتراضات في بداية السنة. وفي حالة وجود تغيرات هامة في الافتراضات أو الترتيبات خلال الفترة الأولية فإنه يجب إعادة قياس هذه الالتزامات.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن التسويات والتغيرات في الافتراضات الإكتوارية في الفترة التي تحدث فيها بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في قائمة الدخل الأولية كتكاليف خدمة سابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمات الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد انتهاء الخدمة مباشرة في قائمة الدخل الأولية بينما يتم تسجيل الزيادة في الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة كتكاليف تمويلية. إن أية تغيرات في صافي المطلوبات نتيجة لعمليات التقويم الإكتوارية والتغيرات في الافتراضات يتم إعادة قياسها في بنود الدخل الشامل الأخرى.

تتعرض خطة الشركة لمخاطر إكتوارية مثل مخاطر الخصم ومخاطر الرواتب.

- المخصصات

يتم إثبات مخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة وبالتالي من المحتمل أن يكون تحويل المنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام؛ ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

يتم قياس المخصصات باستخدام أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام في تاريخ التقرير. أفضل تقدير هو الإنفاق المطلوب الذي قد تدفعه الشركة بتبرير منطقي لتسوية الالتزام في نهاية فترة التقرير أو قد تحوله لطرف ثالث في ذلك التاريخ. عندما يكون أثر القيمة الزمنية للنقود ذا أهمية نسبية، يكون مبلغ المخصص هو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الالتزام. يجب أن يكون معدل (أو معدلات) الخصم هو معدل (أو معدلات) ما قبل الضريبة الذي يعكس (تعكس) تقويمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود. وينبغي أن تتعكس المخاطر الخاصة بالالتزام إما في معدل الخصم أو في تقدير المبلغ المطلوب لتسوية الالتزام ولكن ليس كلاهما.

- الزكاة

تقوم الشركة باحتساب وتسجيل مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي في قوائمها المالية وفقاً لأنظمة ولوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. إن الزكاة التزام على الشركة ويتم استدراكها في القوائم المالية المرفقة وذلك بتحصيلها على قائمة الدخل، وفقاً لمعيار الزكاة الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ويتم معالجة الفروقات ما بين المخصص والربط النهائي بالسنة التي يتم استلام الربط فيها بعد اعتماده من الهيئة العامة للزكاة والدخل.

- ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة فيما عدا:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة المعاملة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بنود المصاريف، حيثما ينطبق ذلك؛ و
- الذمم المدينة والدائنة التي تم إدراجها مع مبلغ ضريبة المعاملات.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سدده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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

- المستوي الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار).
- المستوي الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوي الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوي الثالث: طرق تقويم لا تعتبر مدخلات المستوي الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل مكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوي الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة.

يتم، دورياً، تقويم السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة بشكل متكرر، مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة، وبشكل غير متكرر، مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة.

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

- الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيراد على أساس العوض المحدد في العقد مع العميل وتستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى، تعترف الشركة بالإيرادات عند تحويل السيطرة على المنتجات أو الخدمات المقدمة للعميل.

توقيت الاعتراف بالإيرادات يكون إما عند نقطة زمنية أو على مدى زمني يعتمد على الوفاء بأداء الالتزام عن طريق تحويل السيطرة على السلع أو خدمات إلى العميل.

عندما يكون لدى الشركة درجة عالية من عدم التأكد في إمكانية تحصيل إيرادات الخدمات المقدمة لبعض العملاء، تقوم الشركة بإثباتها فقط عند تحصيلها.

بيع البضاعة

يتم إثبات الإيرادات من بيع البضاعة عند انتقال المنافع والمخاطر الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري، ويكون ذلك عادة عند تسليم البضاعة. تمثل الإيرادات قيمة فواتير البضاعة والخدمات المقدمة من قبل الشركة خلال الفترة، بعد خصم الخصومات والمرتجعات.

عندما تقوم الشركة بدور المسوق لأي طرف آخر، فإنها تقوم بمراجعة هذا الترتيب للتأكد فيما إذا كانت تعمل كأصيل أو كوكيل. عندما يتبين للشركة بأنها تعمل كأصيل، فإنها تقوم بتسجيل كافة المبيعات ذات العلاقة وتكاليف بيع البضاعة المباعة.

- ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم العادي، ويتم احتساب الربحية من صافي الربح أو الخسارة بقسمة صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفض للسهم من خلال تعديل صافي الربح أو الخسارة المرتبطة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لآثار جميع الأسهم العادية المحتملة.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- التقارير القطاعية

قطاع التشغيل هو عنصر في الشركة يرتبط بأنشطتها التي من خلالها تحصل على إيرادات وتتكدس مصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي عناصر أخرى في الشركة. يتم مراجعة كافة النتائج التشغيلية لقطاعات التشغيل بصورة منتظمة بواسطة رؤساء قطاع الأعمال في الشركة حيث يقوم بالنسبة للمجموعة باتخاذ قرارات بشأن الموارد التي يتم توزيعها على القطاعات وتقييم أداءها والتي تتوفر معلوماتها المالية المفصلة. تشمل نتائج القطاع المرفوعة لرؤساء قطاع الأعمال في الشركة على بنود منسوبة مباشرة إلى القطاع وكذلك تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

٥- التقديرات المحاسبية الهامة ومصادرها الرئيسية

يتعين على الإدارة، أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبينة في الإيضاح رقم (٤)، إجراء تقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات والإفصاحات المرفقة التي ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تحدد الافتراضات والتقديرات على أساس الخبرة السابقة وغيرها من العوامل التي تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات المعنية بشكل مستمر ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تعدل فيها التقديرات إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة أو على فترة التعديل والفترات اللاحقة.

- التقديرات الهامة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي التقديرات الهامة، عدا تلك التي تتضمن تقديرات غير مؤكدة، والتي قامت الإدارة باتخاذها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية.

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يعتبر الأصل منخفض القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة استخدامه أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بناء على البيانات المتاحة من عمليات البيع الملزمة التي تمت وفقاً لشروط التعامل العادي لأصول مماثلة أو أسعار السوق المشابهة القابلة للملاحظة ناقصاً التكلفة الإضافية لاستبعاد الأصل. يتم احتساب القيمة المستخدمة بناء على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن التدفقات النقدية مستمدة من الموازنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل عمليات إعادة الهيكلة التي لم تقم الشركة بالالتزام بها بعد أو الاستثمارات المستقبلية الجوهرية التي ستعزز أداء الأصل للوحدة المولدة للنقد التي يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في احتساب نموذج التدفقات النقدية المخصومة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض التوقعات.

- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في نهاية فترة التقرير والتي قد يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية الأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة.

ترتيبات السلع والخدمات المتعددة

في ترتيبات الإيرادات التي تتضمن أكثر من سلعة أو خدمة للعميل، يتم توزيع المقابل المادي المقدم من العميل بين السلع والخدمات على أساس القيمة العادلة النسبية. تحدد الشركة عموماً القيمة العادلة للعناصر الفردية بناء على الأسعار التي يتم بها عادة بيع السلعة أو الخدمة بصفة مستقلة. إن إجراء تعديلات على تقديرات القيم العادلة قد تؤثر بشكل جوهري على توزيع إجمالي المقابل المالي للترتيب بين العناصر المنفردة.

المخصصات

فيما يتعلق بالمخصصات، تقوم الشركة بالاعتراف بتدفقات الموارد المتوقعة الحدوث. ويتم استخدام التقديرات في تحديد المبلغ المتوقع سداًه وقد تختلف الالتزامات النهائية عن المبالغ المخصصة ويتوقف ذلك على النتيجة النهائية.

- الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

إن مصروف الاستهلاك والإطفاء السنوي يعتمد على الاعمار الإنتاجية المقدرة لكل نوع من الأصول. يتم تقييم أرصدة الأصول سنوياً والاعمار الإنتاجية لها ويتم تغييرها عند الضرورة لتعكس الظروف الحالية مع الأخذ بعين الاعتبار التغيير التكنولوجي والظروف المادية للأصول المعنية.

مخصص خسائر الانخفاض في المدينين التجاريين وأصول العقد

تستخدم الشركة مصفوفة مخصص لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل من حسابات المدينين التجاريين وأصول العقد. تعتمد هذه المصفوفة بداية على المعدلات التاريخية للتعثر في السداد. تقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل التجربة التاريخية لخسائر الائتمان اخذاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً. في تاريخ كل تقرير مالي يتم تحديث معدلات التعثر التاريخية الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

٥- التقديرات المحاسبية الهامة ومصادرها الرئيسية (تتمة)

- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص خسائر الانخفاض في المدينين التجاريين و اصول العقد (تتمة)

تقوم الشركة باحتساب مخصص انخفاض في القيمة بنسبة ١٠٠% لجميع أرصدة المدينين التجاريين المستحقة أكثر من ٣٦٠ يوماً باستثناء الجهات ذات العالقة والأرصدة التي لم يطرأ أي تغيير جوهري على جودتها الائتمانية وما زالت قابلة للتحويل بناء على خبرة الشركة السابقة.

مخصص بضاعة بطينة الحركة

يتم الاحتفاظ بالمخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. عندما تصبح المخزونات قديمة أو بالية، يتم عمل تقدير لصافي القيمة الممكن تحقيقها. بالنسبة للمبالغ الهامة الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. يتم تقييم المبالغ غير الهامة بشكل فردي، والتي تكون قديمة أو بالية، بشكل جماعي. ويتم احتساب المخصص وفقاً لنوع المخزون ودرجة التقادم، بناءً على أسعار البيع التاريخية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحدد مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام تقييم اکتواري يتطلب تقديرات من مختلف المدخلات. التقديرات الرئيسية وهي، معدل الخصم معدل زيادة الراتب التي تبلغ ٢,٧٪ و ٢٪ على التوالي.

٦- الموجودات غير الملموسة، صافي

١-٦ تمثل الموجودات غير الملموسة تكلفة تطوير وإنشاء برنامج سماك المحاسبي بالإضافة إلى عدد من التطبيقات والبرامج.

٢-٦ فيما يلي ملخص بحركة البرامج والتطبيقات للفترة المنتهية في:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		التكلفة:
٢١٧,٠٧١,١٤٨	٢٠٣,٠٩٠,٠٠٥	الرصيد في بداية الفترة
١١,٢٧٧,٠٠٠	٥,٦٣٨,٥٠٠	الإضافات خلال الفترة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٨,٣٣٠,٠٠٠	المسترد من (الانخفاض) في القيمة
(٢٥٨,١٤٣)	-	الاستبعاد خلال الفترة
٢٠٣,٠٩٠,٠٠٥	٢٢٧,٠٥٨,٥٠٥	الرصيد في نهاية الفترة
		الإطفاء المتركم:
(٦٦,٥٠٩,١٣٥)	(٧٧,٠٨٠,٢٧٠)	الرصيد في بداية الفترة
(١٠,٥٧١,١٣٥)	(١١,٢٧٥,٩٤٨)	الإضافات خلال الفترة
(٧٧,٠٨٠,٢٧٠)	(٨٨,٣٥٦,٢١٨)	الرصيد في نهاية الفترة
١٢٦,٠٠٩,٧٣٥	١٣٨,٧٠٢,٢٨٧	صافي القيمة الدفترية

٣-٦ قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بإجراء تقييم لانخفاض قيمة الموجودات الغير ملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، يركز التقييم على الافتراضات المتعلقة بحجم المبيعات المستقبلية والأسعار ومعدلات النمو السنوية ومعدلات النمو النهائية ومعدلات الخصم وعوامل أخرى ذات ارتباط، تعتمد نتائج هذه الافتراضات بشكل كبير على نجاح العمليات المستقبلية حسب تقديرات الإدارة وتحقيق خططها في المستقبل بناء على نتيجة تقييم الانخفاض، وقد نتج عن هذا الاختبار انخفاض في القيمة بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي، وتعتقد الإدارة بقدرتها على استرداد تلك القيمة المخفضة خلال الفترات والعمليات المستقبلية.

قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بإجراء تقييم لانخفاض قيمة الموجودات الغير ملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، يركز التقييم على الافتراضات المتعلقة بحجم المبيعات المستقبلية والأسعار ومعدلات النمو السنوية ومعدلات النمو النهائية ومعدلات الخصم وعوامل أخرى ذات ارتباط، تعتمد نتائج هذه الافتراضات بشكل كبير على نجاح العمليات المستقبلية حسب تقديرات الإدارة وتحقيق خططها في المستقبل بناء على نتيجة تقييم الانخفاض، وقد نتج عن هذا الاختبار عكس الانخفاض في القيمة بقيمة ١٨ مليون ريال سعودي، وتعتقد الإدارة بقدرتها على استرداد باقي القيمة المخفضة خلال الفترات والعمليات المستقبلية.

٧- الموجودات غير الملموسة تحت التطوير

تمثل الموجودات غير الملموسة تحت التطوير تكلفة تطوير وإنشاء برنامج سماك المحاسبي بالإضافة إلى عدد من التطبيقات والبرامج التي تتوقع إدارة الشركة تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية - (ريال سعودي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات
(شركة مساهمة سعودية)

٨- الممتلكات والألات والمعدات، صافي

١-٨ تتألف الممتلكات والألات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

الإجمالي	عدد وأنوات	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	سيارات	تخصينات على مباني مستأجرة
٥,٥٤٤,٣٩٥	٨٤,٦١٠	١,٣٠٢,٧٤٩	١,٥٥٧,٤٨٧	٢,١٤٢,٣٦١	٤٥٧,١٨٨
١٣٤,١٣٣	-	٣٧,٣٩٨	٩٦,٧٣٥	-	-
-	-	-	-	-	-
٥,٦٧٨,٥٢٨	٨٤,٦١٠	١,٣٤٠,١٤٧	١,٦٥٤,٢٢٢	٢,١٤٢,٣٦١	٤٥٧,١٨٨
٥,٠٦١,٩١٩	٨٤,٥٩٩	١,٢٤٩,٤٨١	١,٤٥٦,٨٥٢	١,٩١٣,٦٢٨	٣٥٧,٣٥٩
٢٤٣,٤٣٣	١٠	٧٥,٠٢	١٥,٨٦٤	١٦٦,٣٥٣	٥٣,٧٠٤
٥,٣٠٥,٣٥٢	٨٤,٦٠٩	١,٢٥٦,٩٨٣	١,٤٧٢,٧١٦	٢,٠٧٩,٩٨١	٤١١,٠٦٣
٣٧٣,١٧٦	١	٨٣,١٦٤	١٨١,٥٠٦	٦٢,٣٨٠	٤٦,١٢٥
٤٨٢,٤٧٦	١١	٥٣,٢٦٨	١٠٠,٦٣٥	٢٢٨,٧٣٣	٩٩,٨٢٩

٢-٨ بلغ استهلاك الممتلكات والمعدات مبلغ ٢٤٣,٤٣٣ ريال سعودي، ٣٦١,٩٧٨٧ ريال سعودي، وذلك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م على التوالي.

٩- المخزون

يتكون المخزون مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٨,٦٩٠,٢٣١	١٠,٣٨٨,٩٤٦	برامج وتطبيقات على أقراص مدمجة
١,٦٥٢,٨٠٣	٢,٠٢٣,٠٣٦	أجهزة وإكسسوارات حاسب آلي
<u>١٠,٣٤٣,٠٣٤</u>	<u>١٢,٤١١,٩٨٢</u>	

١٠- المدينون التجاريون والآخرين

١-١٠ يتكون المدينون التجاريون والآخرين مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١٠,٠٣٨,٨٣٦	١٦,١٧٣,٣١٧	مدينون تجاريون (٢-١٠)
(٨,٥٢١,٣٩٢)	(٨,٥٢١,٣٩٢)	مخصص هبوط قيمة المدينون التجاريون (٣-١٠)
١,٥١٧,٤٤٤	٧,٦٥١,٩٢٥	مدينون تجاريون، صافي
٤١٨,٥٩٩	٤٦,٨٧٤	ذمم موظفين
٣٠٣,١٦٦	٣٠,٦٠٨	مصرفات مدفوعة مقدما
٤٢٦,١٩٧	-	دفعات مقدمة للموردين
٣٧,٨٦٤	-	مصاريف مؤجلة (إيجار تمويلي)
-	١٨,٢١٠	أخرى
<u>٢,٧٠٣,٢٧٠</u>	<u>٧,٧٤٧,٦١٧</u>	

٢-١٠ تمثل الذمم المدينة التجارية المفصح عنها المبالغ المستحقة في نهاية فترة التقرير والتي لم تنشأ الشركة لها مخصص انخفاض القيمة نظراً لعدم وجود تغيير جوهري في جودة الائتمان ولا تزال المبالغ قابلة للاسترداد.

عند تحديد إمكانية استرداد الذمم التجارية، تأخذ الشركة بالاعتبار أي تغيير في جودة ائتمان الذمم المدينة التجارية من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. يتم تحليل مؤشرات انخفاض او هبوط القيمة فيما يتعلق بالعملاء الرئيسيين والأطراف ذات الصلة على أساس فردي. يتم تقييم عملاء التجزئة والذمم المدينة الصغيرة الأخرى لتحديد انخفاض القيمة بشكل جماعي.

بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٨م، اتخذ مجلس إدارة الشركة قرار بتخفيض ذمم مدينة تجارية بقيمة ٣٧,٤٢٨,٧٥٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وليأتي لم يتم تحصيلها حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً لدراسة الانخفاض المعدة من قبل إدارة الشركة والتي أظهرت عدم تحصيل هذه الذمم، وأن هناك دعوى قضائية مقامة ضد الصندوق السعودي للتنمية لاستعاضة تلك المبالغ المستحقة والمخفضة بطلب قيد رقم (٣١٦٥) بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠١٧م) ومقدمة إلى المحكمة الإدارية بالرياض، والدعوى الآن بديوان المظالم.

بناءً على الخبرة السابقة، يتوقع تحصيل كافة الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها. وأنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الذمم المدينة، جميع الذمم المدينة هي ذمم مدينة بدون ضمانات.

٣-١٠ كانت حركة مخصص هبوط قيمة المدينون التجاريون خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢,٩٦٥,٨٩٣	٨,٥٢١,٣٩٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٥٥,٤٩٩	-	المكون خلال السنة
<u>٨,٥٢١,٣٩٢</u>	<u>٨,٥٢١,٣٩٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

١١- النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١٥٩,٦١٩	٩٠,٣٥٣	عهد تشغيلية
٧٩,٧٣٠	٧٠,٤٤٩	نقد في الصندوق
٩٩٩,٢٣١	١,٤٧٦,٨١٣	حسابات جارية لدى البنوك
<u>١,٢٣٨,٥٨٠</u>	<u>١,٦٣٧,٦١٥</u>	

١٢- رأس المال

يتكون رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل، موزعة على ١٠ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي.

١٣- الاحتياطي النظامي

يتطلب النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية طبقاً للمادة (١٢٩) من نظام الشركات أن يحول ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الاحتياطي النظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٤- توزيعات الأرباح

بناء على توصية مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٨م) بتوزيع أرباح بلغت ٥ مليون ريال سعودي، بواقع ٥٠ ريال سعودي لكل سهم، وقد وافقت الجمعية العمومية الغير عادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠١٨م) على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين.

١٥- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

١-١٥ يستند التزام الشركة باستحقاقات الموظفين لمكافآت نهاية الخدمة إلى تقييم إكتواري داخلي شامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢-١٥ فيما يلي ملخص بحركة مخصص تعويض نهاية الخدمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢,٦٣٦,٨٤٩	٢,٨٩٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦٠٢,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	التكاليف المعترف بها في قائمة الدخل
(٢٤٠,٨٤٩)	(٢٤٣,٠٠٠)	(الأرباح) الاكتوارية في قائمة الدخل
(١٠٨,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	المسدد خلال السنة
<u>٢,٨٩٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٧٤,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٥ تمنح الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها على أساس آخر راتب للموظف وطول مدة الخدمة للموظف، شريطة اكمال الحد الأدنى من الخدمة ويتم احتسابها وفقاً لقانون العمل في المملكة العربية السعودية وتستحق عند استقالة الموظف أو إنهاء خدماته. تقيد التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدى فترة عمل الموظف.

تتعرض خطة الشركة لمخاطر اكتوارية مثل: معدل الخصم ومخاطر الرواتب ومخاطر دوران الموظف. وقد أجري آخر تقييم اكتواري للقيمة الحالية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وخلال السنة المالية، لم تكن هناك تقلبات أو أحداث مادية تؤثر على الافتراضات الاكتوارية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة، وتكاليف الخدمة الحالية ذات الصلة وتكلفة الخدمة السابقة، باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة.

٤-١٥ كانت الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
		الافتراضات المالية:
٪٤,٠٠	٪٢,٠٠	المعدل المقدر للزيادة في الرواتب
٪٤,١٠	٪٢,٧٠	معدل الخصم
		الافتراضات الديموغرافية:
٪٠,١٠	٪٠,٦٩	معدل الوفيات
سنة ٦٠	سنة ٦٠	سن التقاعد

١٥- مخصص نهاية الخدمة (تتمة)

٥-١٥ إن حساسية التزام مكافأة نهاية الخدمة للتغير في المتوسط المرجح للافتراضات الرئيسية كالتالي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	الحساسية	
٣,٢٥٩,٠٠٠	٣,٦٧٤,٠٠٠	٪١+	المعدل المقدر للزيادة في الرواتب
٢,٥٧٧,٠٠٠	٢,٩٣٢,٠٠٠	٪١-	
٢,٥٨٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٠٠٠	٪١+	معدل الخصم
٣,٢٦٣,٠٠٠	٣,٦٧٦,٠٠٠	٪١-	
٢,٨٤٨,٠٠٠	٣,٢٤٨,٠٠٠	٪١+	معدل الاستقالات
٢,٩٣٥,٠٠٠	٣,٢٩٩,٠٠٠	٪١-	
٢,٨٨٨,٨٤٤	٣,٢٠١,٠٠٠	٪١+	معدل الوفيات
٢,٨٩١,١٥٦	٣,٣٤٧,٠٠٠	٪١-	

١٦- الدائنون التجاريون والآخرين

يتكون الدائنون التجاريون والآخرين مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٨٥٨,٩٨١	١,٦٦٢,٣٠٨	مصرفات مستحقة
٧٥٣,٥٩٧	١,٥٢٠,٣٠٢	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٢,١٧٨,٤٧٦	١,٤٠٣,٠٠٩	رواتب ومزايا الموظفين
٢٧٩,٢١٦	١,١٢٩,٤٤٧	ذمم دائنة تجارية
٣١٨,٦٠٩	٦٨٠,٢٢٧	دفعات مقدمة من العملاء
<u>٤,٣٨٨,٨٧٩</u>	<u>٦,٣٩٥,٢٩٣</u>	

١٧- مخصص الزكاة

١-١٧ قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لغاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، وحصلت على شهادة الزكاة ويسري مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩ م.

٢-١٧ تقدمت الشركة بطلب للهيئة العامة للزكاة والدخل بتقسيط مستحقاتها بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠١٩ م وقد وافقت الهيئة عليه بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠١٨ م وفيما يلي بيان الأقساط المستحقة وتاريخها:

رقم القسط	تاريخ الاستحقاق	قيمة القسط	المستحق منه
١	٢٤ أكتوبر ٢٠١٩ م	٢٤٣,٣٧٦	-
٢	٢٤ نوفمبر ٢٠١٩ م	٢٤٣,٣٧٦	-
٣	٢٤ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٤٣,٣٧٦	٤٦,٧٥٢
٤	٢٣ يناير ٢٠٢٠ م	٢٤٣,٣٧٦	٢٤٣,٣٧٦
٥	٢٣ فبراير ٢٠٢٠ م	٢٤٣,٣٧٦	٢٤٣,٣٧٦
٦	٢٤ مارس ٢٠٢٠ م	٢٤٣,٣٧٦	٢٤٣,٣٧٦
٧	٢٣ أبريل ٢٠٢٠ م	٢٤٣,٣٧٦	٢٤٣,٣٧٦
٨	٢٤ مايو ٢٠٢٠ م	٢٤٣,٣٧٦	٢٤٣,٣٧٦
٩	٢٣ يونيو ٢٠٢٠ م	٢٤٣,٣٨٠	٢٤٣,٣٨٠
إجمالي المستحق		٢,١٩٠,٣٨٨	١,٥٠٧,٠١٢

٣-١٧ فيما يلي تحليلاً لحركة استدراك مخصص الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٥,٧٣٠,٤٤٦	٢,٤٣٠,٨١٨	الرصيد في بداية السنة
٤٢٨,٠٩١	٢٦٠,٩٩١	المكون خلال السنة
(٤٤٦,٦٦٥)	(٢٤٠,٤٢٩)	فروقات زكوية خلال السنة
(٣,٢٨١,٠٥٤)	(٦٨٣,٣٧٦)	الزكاة المدفوعة خلال السنة
<u>٢,٤٣٠,٨١٨</u>	<u>١,٧٦٨,٠٠٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧- مخصص الزكاة (تتمة)

٤-١٧ فيما يلي ملخص بأهم عناصر احتساب مخصص الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(٢٢,٩٨٢,٥١٦)	٢٤,٤١٠,١٠٠	صافي ربح السنة المعدل
		يضاف:
١٤٨,٣٢٦,٢٢١	١٢٧,٦٨٥,١٢٩	حقوق المساهمين
٨,٣٦٧,٢٩٥	٥,٣٢٠,٨١٩	مخصصات
٩,٩٠٤,٨٥٤	-	أخرى
		يخصم:
(١٢٦,٤٩٢,٢١١)	(١٤٦,٠٢٩,٦١٣)	الأصول الغير ملموسة
-	(٩٤٦,٨٠٥)	الممتلكات والمعدات، صافي
(١٧,١٢٣,٦٤٣)	(١٠,٤٣٩,٦٣٠)	الوعاء الزكوي
<u>٤٢٨,٠٩١</u>	<u>٢٦٠,٩٩١</u>	الزكاة المحتسبة بواقع ٢,٥٪

١٨- التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١-١٨ تمثل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تعاملات مع المساهمين وجهات ذات علاقة بالمساهمين والإدارة العليا. فيما يلي ملخص بأرصدة الأطراف ذات العلاقة والمعاملات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٢٠١٨م.

٢-١٨ فيما يلي ملخص بأرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٩٤٣,٤٠٤	١,٧٢٤,٩٠٤	جاري المساهمين
<u>٩٤٣,٤٠٤</u>	<u>١,٧٢٤,٩٠٤</u>	

٣-١٨ فيما يلي ملخص بحجم وطبيعة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٨م	٢٠١٩م			
٢,٣٥٩,١٠٣	٧٨١,٥٠٠	تمويلي	مساهمين	المساهمين
٨,٣٧٥,٧٤٣	-	مبيعات وخدمات	ذات علاقة بالمساهمين	مؤسسة المرأة المتسلسلة
٣١٣,٥٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان	الإدارة العليا
١,١٢٤,٣٣٠	٩٦٩,٤٥٨	خدمي وتمويلي	كبار التنفيذيين	

١٩- المبيعات

فيما يلي ملخص بالإيرادات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢٠,٤٩٥,٥٩٤	٣٣,٠٦٧,٥٣٩	برامج محاسبية
١٧,٤٨١,٣٣٠	٤,٧٩٧,٤٢٣	صيانة ودعم فني
<u>٢,٩٠٥,٣٠٩</u>	<u>٨٢٢,٤٥٦</u>	أجهزة وإكسسوارات حاسب آلي
<u>٤٠,٨٨٢,٢٣٣</u>	<u>٣٨,٦٨٧,٤١٨</u>	المبيعات

٢٠- المصاريف البيعية والتسويقية

تتكون المصاريف البيعية والتسويقية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٣,٠٥٢,٥٧٠	٣,٣٩٩,٨٥٧	رواتب ومزايا موظفين
٢,٤٤٩,٣٨٥	٣,١٧١,٤٥٧	عمولات بيع
٩٢٧,٩٩٤	٢٤٩,٤٤١	دعاية وإعلان
٢٧٤,٨٥٩	٢٣٢,٧٩١	إيجارات
٧٦,١٤٦	١٠١,٢٣١	إيجار سيارات
٢٩,٦٨٥	٧٢,٧٠٤	صيانة وإصلاح
٦٠,٥٤٣	٧٧,٨٨٩	قرطاسية ومطبوعات
٦٠,٤١٧	٧٤,٨٦٩	هاتف وكهرباء
٣٩,٦٢٣	٤٦,٤٦٦	محروقات
٩٧,٥٧٥	٩,٣٨٣	رحلات عمل
٢٧١,٢٥٠	٥٥٠	ديون معدومة
١٢٩,٨٩٩	١٠٤,٠٢١	أخرى
<u>٧,٤٦٩,٩٤٦</u>	<u>٧,٥٤٠,٦٥٩</u>	

٢١- المصاريف الإدارية والعمومية

تتكون المصاريف الإدارية والعمومية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٢,٠٣٧,٥٣٤	٢,٥٤٧,٢١٥	رواتب ومزايا موظفين
١,٦٣٤,٥١٦	١,٤٥٠,١٢٠	اتعاب مهنية
٢٧٢,٨٧٢	١,١١٥,٩١٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٣٦,٨٢٥	٨٠٢,٣٠١	رسوم ومصاريف حكومية
٦٠٢,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	نهاية الخدمة
٦١٠,٦١٤	٦١٤,٣٠٠	إيجارات
٣٢١,٤٨٨	٦٠٢,٠٤٤	تأمينات اجتماعية
-	٤١١,٩٥٦	غرامات
٢١٦,٣٧٥	٣٠٣,٦٢٩	تأمين طبي
٦٥,٣٣٥	٦٧,٢٧٥	صيانة وإصلاح
٨١,٣٢٦	٢٦,٩٠٥	رحلات عمل
٣٦,١٩٧	١٦,٩٧٢	هاتف وكهرباء
٢٥٨,١٤٣	-	إطفاء علامة تجارية
١٥٤,٩٤٣	١٨٥,٣٢٥	أخرى
<u>٦,٩٢٨,١٦٨</u>	<u>٨,٧٩٣,٩٦٠</u>	

٢٢- مصاريف التمويل

تمثل مصاريف التمويل مصاريف العمولات على تأجير سيارات تمويلي من شركة عبد اللطيف جميل للتأجير التمويلي.

٢٣- الإيرادات الأخرى

تتكون الإيرادات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٤٤٦,٦٦٥	٢٤٠,٤٢٩	فروقات زكوية
٣٩,٢٩٥	-	أرباح رأسمالية
١١٧,٥٨٩	٧,٩٥١	أخرى
<u>٦٠٣,٥٤٩</u>	<u>٢٤٨,٣٨٠</u>	

٢٤- توزيعات الأرباح

قامت الشركة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨م وبموجب توصيات مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٨م بتوزيع أرباح بلغت ٥ مليون ريال بواقع ٠,٥ ريال سعودي للسهم، وقد وافقت الجمعية العامة الغير عادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٨ مايو ٢٠١٨م على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين.

٢٥- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٢٠١٨م بتقسيم صافي الربح من الأعمال التشغيلية وصافي ربح السنة على عدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترتين والذي بلغ ١٠ مليون سهم.

٢٦- تعديل البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

تم تعديل البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بإعادة احتساب تكلفة المخزون للشركة والتي نتج عن الفروقات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧,٥٢٨,٦٦٦ ريال سعودي

٧,٥٢٨,٦٦٦ ريال سعودي

زيادة بقيمة المخزون

نقص تكلفة المبيعات (الزيادة في قيمة الأرباح المبقة)

٢٧- التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي

تنشأ منتجات الشركة داخل المملكة العربية السعودية، ولديها قطاعين فقط، هما قطاع برامج الحاسب الآلي وقطاع أجهزة الحاسب الآلي.

لم يحقق أي من القطاعين الحدود الواردة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم "٨" "القطاعات التشغيلية" للإفصاح عن معلوماتهما.

القطاع الجغرافي

لا توجد قطاعات جغرافية داخل الشركة وذلك لمزاولة أنشطتها بالكامل داخل المملكة العربية السعودية.

٢٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتعرض الشركة لمخاطر مالية متنوعة بسبب أنشطتها بما في ذلك: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات والقيمة العادلة والتدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

الإدارة العليا مسؤولة عن إدارة المخاطر. تتمثل المخاطر الرئيسية في مخاطر العملة والقيمة العادلة والتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة. تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما يماثله والاستثمارات والحسابات المدينة والمستحق من / إلى الأطراف ذات العلاقة والمدفوعات مقدماً والأصول المتداولة الأخرى والحسابات المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والالتزامات المتداولة الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل عنصر. يتم التقاص بين الأصول والالتزامات المالية وتدرج صافي المبالغ في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للتنفيذ في مقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي إما التسوية على أساس صافي أو الاعتراف بالأصل والالتزام في نفس الوقت.

٢٨ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة موضحة أدناه:

- مخاطر السوق

مخاطر السوق تتمثل في مخاطر تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من الأداة المالية نظراً لتغير أسعار السوق. تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار السلع. تتضمن الأدوات المالية المتأثرة بمخاطر السوق: القروض والدائون.

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. الشركة عرضة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في السياق الطبيعي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء معاملات بعملة أخرى غير الريال السعودي خلال العام.

لا تدخل إدارة الشركة في اتفاقية مستقبلية للتحوط من مخاطر العملات. ومع ذلك، يتم رصدها على أساس منتظم ويتم اتخاذ إجراءات تصحيحية حيثما كان ذلك مطلوباً.

- مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان تتمثل في اخفاق أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية، تم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك محلية وعالمية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. تستحق الذمم المدينة التجارية والأخرى بشكل رئيسي من جهات حكومية وجهات أخرى وقد تم إظهارها بقيمتها القابلة للاسترداد المقدرة. وتسعى إدارة الشركة لتقليل مخاطر الائتمان من خلال المتابعة الدورية لأية ذمم معلقة.

يقتصر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للشركة على القيمة الدفترية للأصول المالية المعترف بها في تاريخ القوائم المالية، تتم إدارة مخاطر ائتمان العميل وفقاً لسياسات وإجراءات ورقابة الشركة القائمة والمتعلقة بإدارة مخاطر ائتمان العميل. يتم تقييم جودة العميل الائتمانية بناءً على تقييم شامل للتصنيف الائتماني ويتم تحديد حدود الائتمان الفردية وفقاً لهذا التقييم. يتم مراقبة الذمم المدينة العملاء القائمة بشكل منتظم.

- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية حال استحقاقها. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقترب من قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال مراقبتها بانتظام للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة.

- تركيز المخاطر

ينشأ التركيز في المخاطر عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو تكون لها سمات اقتصادية من شأنها أن تتسبب في تأثر قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية على نحو مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة.

من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات الشركة إرشادات محددة. يتم التحكم في تركيز مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها وفقاً لذلك.

٢٩ - القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم تسلمه لبيع أصل أو دفعه لتحتوي التزام في معاملة في ظروف اعتيادية منتظمة في السوق الرئيسية (أو السوق الأكثر ميزة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج) بغض النظر عما إذا كان ذل السعر يمكن رصده بشكل مباشر أو أنه مُقدر باستخدام - أسلوب تقويم آخر. وبالتالي يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن المؤسسة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة إلى التصفية، أو تقليص حجم عملياتها مادياً أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية على أساس الأسعار المدرجة باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصول أو الالتزامات، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقاً لأفضل مصلحة اقتصادية لهم.