



سي تي جروب السعودية
تقرير مجلس الإدارة للعام 2018



قائمة المحتويات

- 1) لمحة عامة 3
- 2) التراخيص 3
- 3) الشؤون المالية 4
- 4) المخاطر المحيطة بالشركة 5
- 5) أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات 5
- 6) مصالح أعضاء المجلس 5
- 7) اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة 6
- 8) المخالفات 7
- 9) المراجعة الداخلية ومراجعة إدارة المخاطر التشغيلية 7
- الملحق 1: القوائم المالية المراجعة لسيتي جروب العربية السعودية للعام 2018 9
- الملحق 2: أعضاء مجلس الإدارة الأعضاء في شركات أخرى 10
- الملحق 3: سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2018 13
- الملحق 4: المكافآت والتعويضات 14



(1) لمحة عامة

تأسست شركة سيتي جروب العربية السعودية ("سيتي جروب السعودية") كشركة مساهمة مقفلة بتاريخ 11 أكتوبر 2017م، بترخيص هيئة السوق المالية ("الهيئة") رقم 31-17184، وسرى مفعول الترخيص اعتباراً من 25 أبريل 2017م، وذلك لغرض التعامل في الأوراق المالية بصفة متعهد تغطية، والقيام بأعمال الترتيب وتقديم المشورة. وبدأت سيتي جروب السعودية في تسيير أعمالها بتاريخ 22 يناير 2018م، برأس مال مدفوع قدره 90,000,000 ريال سعودي.

وسيتي جروب السعودية هي شركة مملوكة بالكامل لشركة "سيتي جروب فاينانشال برودكتس إنك." ("سي إف بي أي") التي تملك أيضاً شركة "سيتي جروب غلوبال ماركتس ليمتد" ("سي جي إم إل") وشركة "سيتي جروب غلوبال ماركتس إنك." ("سي جي إم أي")، في حين أن شركة "سي إف بي أي" هي شركة فرعية مملوكة بالكامل لـ "سيتي جروب غلوبال ماركتس هولدينغ إنك." ("سي جي إم إتش أي")، وهي بدورها مملوكة بالكامل لـ "سيتي جروب إنك." وقد تم تأسيس "سي إف بي أي" و "سي جي إم إتش أي" و "سيتي جروب إنك" في الولايات المتحدة الأمريكية حيث تقع مراكزها الرئيسية.

ويقع مقر سيتي جروب السعودية في مدينة الرياض في الطابق العشرين من برج المملكة، صندوق بريد 301700، الرياض 11372، المنطقة الوسطى، المملكة العربية السعودية، وتنحصر أعمالها في المملكة العربية السعودية.

وفي حال حصول سيتي جروب السعودية على الموافقات النظامية، سوف تسعى إلى تحديث ترخيصها لإضافة (1) خدمات الحفظ، و(2) التعامل بصفة أصيل، و(3) التعامل بصفة وكيل فيما يتصل بأنشطتها المرخص لها. وسوف تسعى سيتي جروب السعودية أيضاً لزيادة رأس مالها لدعم التوسع في أعمالها في المملكة العربية السعودية.

ولم تتم، في السنة المالية 2018م، أية تعاملات فيما بين سيتي جروب السعودية وأي طرف ذي علاقة (كما جرى تعريف هذا المصطلح في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية).

(2) التراخيص

أعمال الترتيب

تقوم سيتي جروب السعودية بترتيب تعاملات في أسواق أدوات الدين/الأسهم الرأس مالية، وتساعد عملاءها في ترتيب حلول خدمات الأوراق المالية والأسواق العالمية وهيكلية عمليات الدمج والاستحواذ/الاستشارات المالية للشركات اعتماداً على خبرتها المحلية وشبكة شركاتها العالمية التابعة.

تقديم المشورة

تقوم وحدة الأعمال المصرفية الاستثمارية لدى سيتي جروب السعودية بتقديم خدمات شاملة تتمثل في الاستشارات المالية وجمع رؤوس الأموال للشركات. ويتلقى العملاء حلول مالية وخدمات استشارات استراتيجية بشأن تعاملات واسعة النطاق تتصل بعمليات الدمج والاستحواذ العامة والخاصة، وأعمال جمع/هيكلية رأس المال، ويشمل ذلك عمليات الدمج والاستحواذ وعمليات البيع والتصفية وإعادة الهيكلة المالية وتوزيع الأسهم.

وتركز "سيتي ريسيرش" (أي بحوث سيتي) على تقديم أعلى مستويات الرؤى حول الشركات والقطاعات والاقتصاد والجغرافيا لعملائها في جميع أنحاء العالم. وتضم الوحدة أبحاث الأسهم والدخل الثابت، والتحليلات الاقتصادية وتحليل الأسواق، وتحليل كل منتج بعينه، ويتيح ذلك للتحرك في الأسواق العالمية المعقدة.

التعامل بصفة متعهد تغطية



تساعد سيتي جروب السعودية المصدرين في تلبية احتياجات التعهد بالتغطية وتعاملات أسواق المال بالعديد من العملات وفي العديد من الأسواق في المملكة العربية السعودية.

(3) الشؤون المالية

بدأت سيتي جروب السعودية عملياتها التجارية بتاريخ 22 يناير 2018م، ولذلك فلا تتوفر لديها نتائج تشغيلية إلا عن سنة كاملة واحدة فقط. ولذلك، فليس هناك أساس في الوقت الحاضر لإجراء تحليل سنة مقابل أخرى فيما يتصل بالنتائج التشغيلية.

وتجدون أدناه بياناً بالمركز المالي وحساب الأرباح والخسائر لسيتي جروب السعودية، كما في 31 ديسمبر 2018م.

بيان المركز المالي		بيان الدخل	
النتائج الفعلية بتاريخ 31 ديسمبر 2018م	بالآلاف الريالات السعودية	النتائج الفعلية للسنة حتى شهر ديسمبر	بالآلاف الريالات السعودية
75,822	الودائع لدى البنوك		الدخل
5,948	المقر والتجهيزات والمعدات		خدمات الأسواق والأوراق -
905	الضرائب المؤجلة		المالية -
5,914	أصول أخرى	7,434	أسواق الأسهم الرأسمالية
		1,013	أسواق أدوات الدين الرأسمالية
			عمليات الدمج والاستحواذ
88,589	إجمالي الأصول	8,447	إجمالي الإيرادات
2,210	خصوم أخرى	7,190	الرواتب والمزايا
-	التزامات ضريبة الدخل الجارية	5,783	النفقات التشغيلية أخرى
		12,973	إجمالي النفقات
2,210	إجمالي الخصوم		
90,000	رأس المال		
(3,621)	الأرباح المحتجزة	(4,526)	الأرباح قبل الضرائب
86,379	إجمالي حقوق المساهمين		
88,589	إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين	(3,621)	الدخل الصافي

وليس هناك على سيتي جروب السعودية أية قروض واجبة الدفع لأي من الشركات التابعة والأطراف الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2018م.



وينطوي الملحق 1 على صورة من القوائم المالية المراجعة عن السنة المالية 2018م. وليس هناك أي تحفظ على القوائم المالية السنوية.

4) المخاطر المحيطة بالشركة

المخاطر التشغيلية

تنطوي الأنشطة التي تمارسها سيتي جروب السعودية على مخاطر تشغيلية معينة، ولأجل توقع تلك المخاطر التشغيلية وتقليلها والسيطرة عليها، فقد قامت سيتي جروب السعودية بتبني سياسات وأطر عمل على مستوى المجموعة تتصل بالمخاطر التشغيلية وقد جرى تصميمها للحفاظ على بيئة تشغيلية سليمة ومحكمة السيطرة. وتبنت سيتي جروب السعودية عملية لتقييم الرقابة من جانب المديرين (عملية تقييم الرقابة من جانب المديرين) (وهي عملية يمكن من خلالها للمديرين في الشركة تحديد المخاطر وسبل السيطرة ذات العلاقة ورقابة ذلك وقياسه وتبليغه)، وذلك لمساعدة المديرين على تقييم المخاطر التشغيلية الكبرى والضوابط الأساسية، وتحديد ومعالجة أوجه الضعف في وضع الضوابط الداخلية و/أو الوصول لتشغيل فعال، بحيث يمكن تقليل المخاطر التشغيلية الكبرى. وإضافة إلى ذلك، تعمل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال مع المشاريع ومهام الرقابة المستقلة الأخرى، وذلك لترسيخ ثقافة وإطار عمل فعال لإدارة المخاطر الداخلية، ويدخل ذلك أيضاً مع المشاريع لضمان التنفيذ الفعال لإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من خلال التركيز على (1) تحديد المخاطر التشغيلية وتحليلها وتقييمها، و(2) التصدي بشكل فعال للأمور التي تمس سبل السيطرة الرئيسية على المخاطر التشغيلية، و(3) توقع وتقليل وقائع المخاطر التشغيلية.

مخاطر الائتمان والأسواق

تتصل مخاطر الائتمان المحلية في المملكة العربية السعودية برأس مال تشغيلي مودع لدى بنوك مصنفة A+ / BBB+ من جانب "إس أند بي" و"موديز".

وليست هناك مخاطر كبرى متصلة بالسيولة أو سعر الفائدة نظراً لحفظ رأس المال كودائع نقدية قصيرة الأجل.

5) أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات

يضم مجلس الإدارة، كما في 31 ديسمبر 2018م، ستة (6) أعضاء، بمن فيهم أعضاء مستقلون. وإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة، قام المجلس أيضاً بتعيين سكرتيرة.

وتم عقد اجتماعين للمجلس في السنة المالية 2018م.

وقد تم تضمين الملحق 3 تفاصيل تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة والسكرتيرة، إلى جانب عدد اجتماعات المجلس التي حضروها.

وطبقاً لسياسة "سيتي" المطبقة في شتى أنحاء العالم، فإن موظفي "سيتي" الذين يخدمون في مجالس إدارة "سيتي" لا يتلقون أي عوض إضافي مقابل دورهم كأعضاء في مجالس الإدارة.

وقد جرى تضمين الملحق 4 تفاصيل حول التعويضات والمكافآت الأخرى المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المديرين، بما في ذلك المدير التنفيذي والمدير المالي.

6) مصالح أعضاء المجلس

تم تضمين الملحق 2 تفاصيل تتعلق بتعيينات أعضاء المجلس كأعضاء مجلس إدارة في شركات أخرى.



ولا يتمتع أعضاء مجلس الإدارة أو أي مسؤولين تنفيذيين كبار ولا أقاربهم بأية مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب بالأسهم أو بأدوات الدين في سيتي جروب السعودية أو شركاتها التابعة. وباستثناء الإقرار الوارد أدناه، فليس هناك أية ترتيبات أعمال أو ترتيبات تعاقدية تدخل فيها سيتي جروب السعودية كطرف، أو التي يتمتع فيها أي عضو مجلس إدارة أو أحد كبار المسؤولين التنفيذيين أو أي شخص آخر بأية مصلحة، سواء كان ذلك في الوقت الراهن أو في أي وقت سابق.

ووفق ما جرى الإقرار به في الملحق 2، فإن عمر المحمدي هو عضو مجلس إدارة مستقل في سيتي جروب السعودية، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة في شركة فواز عبد العزيز الحكير وشركاه (شركة مساهمة عامة). ووفق ما تفرضه لائحة الأشخاص المرخص لهم، فقد أبرمت سيتي جروب السعودية مؤخراً اتفاقية شروط عمل مع شركة فواز عبد العزيز الحكير وشركاه (شركة مساهمة عامة) (في إطار السير العادي للأعمال)، وذلك لمناقشة احتمال إبرام تعاملات مستقبلية. ولم يتم تنفيذ أية تعاملات فيما بين شركة فواز عبد العزيز الحكير وشركاه (شركة مساهمة عامة) وسيتي جروب السعودية حتى تاريخه.

7) اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

هناك لجنتان رئيسيتان لدى سيتي جروب السعودية وهما: لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت.

لجنة المراجعة

إن الأعضاء في لجنة المراجعة ومعدل حضورهم للاجتماعات يمكن بيانها على النحو التالي:

التاريخ	عدد الاجتماعات التي تم حضورها	المنصب	الاسم
11 يونيو 2018م (1)	4	عضو/رئيسة اللجنة	كارمن حداد
3 يوليو 2018م (2)	3	عضو	أحمد بيك
25 سبتمبر 2018م (3)	4	عضو	عمر المحمدي
16 يناير 2019م (4)	4	سكرتير	اولوكايود باباونمي

وتتمثل مسؤوليات لجنة المراجعة فيما هو آت:

(1) رقابة أعمال سيتي جروب السعودية، والاطلاع على السجلات والوثائق، وطلب أية إيضاحات من مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، و

(2) مراجعة ومناقشة أية نتائج داخلية هامة تم التوصل إليها من خلال المراجعة، وفيما يكون قد تم إبلاغه للإدارة، وردود الإدارة، وتقديم خطط الإجراءات التصحيحية ذات العلاقة، و

(3) مراجعة وتقييم مدى كفاية العمل المنفذ من خلال المراجعة الداخلية، والتأكد من أن المراجعة الداخلية تجري بشكل مستقل، دون قيود على اطلاع اللجنة، وأنه قد توفرت لها موارد كافية للوفاء بواجباتها، بما في ذلك تنفيذ خطة المراجعة السنوية.

(4) مراجعة القوائم المالية لسيتي جروب السعودية والتقارير والملاحظات المقدمة من مراجعي الحسابات المستقلين، وموافاة مجلس الإدارة برأيها بخصوص ذلك، و



(5) إحالة أية مخاوف أو توصيات لمجلس الإدارة بخصوص فعالية أعمال الرقابة الداخلية، الخاصة بسي تي جروب السعودية، على التقارير المالية واستخدام شركة مراجعة مستقلة في هذا الخصوص، و

(6) مباشرة أية استفسارات أخرى وفق ما تعتبره اللجنة مناسباً، أو وفق ما يتم إحقاقه بموجب الأنظمة و/أو اللوائح المحلية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

إن بيان أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، ومعدل حضورهم للاجتماعات، هو على النحو التالي:

التواريخ	عدد الاجتماعات التي تم حضورها	المنصب	الاسم
1) 29 أكتوبر 2018	1	عضو	كار من حداد
	0	عضو	أحمد بيك
	1	عضو/رئيس اللجنة	ماجد الحسون
	1	سكرتير	سعيد الشهري

وتتمثل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت فيما هو آت:

(1) تحديد الأفراد المؤهلين ليكونوا أعضاء بمجلس الإدارة، بما في ذلك أعضاء المجلس المستقلين ممن يفون بالإرشادات العامة الموضوعية من جانب هيئة السوق المالية، وتسلم موافقة لجنة الترشيحات لدى سي تي أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، و

(2) مراجعة تكوين كل لجنة من لجان المجلس، والتوصية بالأعضاء الذين يمكنهم الخدمة كأعضاء في كل لجنة، أو التوصية بأية تغييرات على تكوين تلك اللجان، و

(3) مراجعة البنية والحجم والمكافأة، بما في ذلك المهارات والمعرفة والخبرة، فيما يكون مطلوباً من أعضاء مجلس الإدارة ولجانه، والتوصية بأية تغييرات، و

(4) التأكد من تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات المتعلقة بسياسات وإجراءات الشركة، ويشمل ذلك، دون حصر، تزويد أولئك الأعضاء بالسياسات التي تحكم مجموعة قواعد التصرفات والسلوك.

(8) المخالفات

لم يتم فرض أية غرامات من جانب هيئة السوق المالية، أو أية سلطة تنظيمية أو إشرافية أو قضائية، على سي تي جروب السعودية أثناء السنة المالية 2018م.

(9) المراجعة الداخلية ومراجعة إدارة المخاطر التشغيلية

تنص المادة 62 من لائحة الأشخاص المرخص لهم لهيئة السوق المالية على أنه يجب على المراجع الداخلي والمحاسب القانوني للشخص المرخص له مراجعة دفاتره وحساباته وسجلاته الأخرى المتعلقة بأعمال الأوراق المالية مرة واحدة سنوياً على الأقل. وقد أجرى المراجع الداخلي مراجعة لعمليات "اعرف عميلك" (KYC) إلى جانب مراجعة استحقاقات وظائف



الشركة لعام 2018م، وسوف تتولى سيتي جروب السعودية معالجة جميع المشكلات التي يحددها المراجع ويتحقق من ذلك المراجع بشكل مستقل.

علاوة على ذلك، اعتمدت سيتي جروب السعودية سياسة إدارة المخاطر التشغيلية التي أصدرتها المجموعة، بالإضافة إلى معايير وإجراءات عملية تقييم الرقابة من جانب المديرين التي تهدف إلى تكميل سياسة إدارة المخاطر التشغيلية. علما بأن تقييم الرقابة من جانب المديرين إنما هو وسيلة للتقييم الذاتي لتحديد مدى ملاءمة الضوابط الرئيسية وطرق المراقبة وفعالية تنفيذ الرقابة على أهم العمليات والمخاطر والضوابط.

تتطلب معايير وإجراءات تقييم الرقابة من جانب المديرين أن تقوم جميع الكيانات بتقييم الفعالية الإجمالية للضوابط الهادفة إلى التخفيف من المخاطر التشغيلية الهامة التي يبينها التقييم المذكور والوصول بها إلى مستوى مقبول، على أساس ربع سنوي. ويُعتبر تقدير الإدارة أساسيا لتقييم التأثير المحتمل للمشكلات ونقاط الضعف في تصميم الرقابة وتنفيذها، وتأتي نتائج عملية تقييم الرقابة من جانب المديرين وفق الآتي: قوية، وفعالة، وتحسينات لازمة، وغير فعالة.

لقد تم إنشاء كيان تقييم الرقابة من جانب المديرين لدى سيتي جروب السعودية خلال الربع الثاني من عام 2018م، وتم تصنيف الكيان بالـ "فعال" خلال الربع الثاني والربع الثالث والربع الرابع من عام 2018م بما يتماشى مع متطلبات السياسة.

درست لجنة المراجعة النتائج الإجمالية لتدابير الرقابة الداخلية التي استخدمتها سيتي جروب السعودية في اجتماع لجنة المراجعة الذي انعقد في 16 يناير 2019م. ورأت لجنة المراجعة أن العمليات الحالية لشركة سيتي جروب السعودية فعالة وأبدت ارتياحا لعدم وجود أي مشكلات رئيسية. وعادت لجنة المراجعة لتؤكد ضرورة قيام سيتي جروب السعودية بالاستمرار في اتباع خطة الإدارة المقررة داخليا المتعلقة بإدارة الشركة في المملكة السعودية، وسياسات إدارة المخاطر التشغيلية والتأكد من معالجة سيتي جروب السعودية لجميع المسائل المفتوحة التي حددها المراجع وإدارة المخاطر التشغيلية.

الرئيس المالي
أولوكاينود بابايونمي

الرئيس التنفيذي
ماجد الحسون

الرئيس
البرتو ج. فيرمي



الشركة لعام 2018م، وسوف تتولى سيتي جروب السعودية معالجة جميع المشكلات التي يحددها المراجع ويتحقق من ذلك المراجع بشكل مستقل.

علاوة على ذلك، اعتمدت سيتي جروب السعودية سياسة إدارة المخاطر التشغيلية التي أصدرتها المجموعة، بالإضافة إلى معايير وإجراءات عملية تقييم الرقابة من جانب المديرين التي تهدف إلى تكميل سياسة إدارة المخاطر التشغيلية. علماً بأن تقييم الرقابة من جانب المديرين إنما هو وسيلة للتقييم الذاتي لتحديد مدى ملاءمة الضوابط الرئيسية وطرق المراقبة وفعالية تنفيذ الرقابة على أهم العمليات والمخاطر والضوابط.

تتطلب معايير وإجراءات تقييم الرقابة من جانب المديرين أن تقوم جميع الكيانات بتقييم الفعالية الإجمالية للضوابط الهادفة إلى التخفيف من المخاطر التشغيلية الهامة التي يبينها التقييم المذكور والوصول بها إلى مستوى مقبول، على أساس ربع سنوي. ويُعتبر تقدير الإدارة أساسياً لتقييم التأثير المحتمل للمشكلات ونقاط الضعف في تصميم الرقابة وتنفيذها، وتأتي نتائج عملية تقييم الرقابة من جانب المديرين وفق الآتي: قوية، وفعالة، وتحسينات لازمة، وغير فعالة.

لقد تم إنشاء كيان تقييم الرقابة من جانب المديرين لدى سيتي جروب السعودية خلال الربع الثاني من عام 2018م، وتم تصنيف الكيان بالـ "فعال" خلال الربع الثاني والربع الثالث والربع الرابع من عام 2018م بما يتماشى مع متطلبات السياسة.

درست لجنة المراجعة النتائج الإجمالية لتدابير الرقابة الداخلية التي استخدمتها سيتي جروب السعودية في اجتماع لجنة المراجعة الذي انعقد في 16 يناير 2019م. ورأت لجنة المراجعة أن العمليات الحالية لشركة سيتي جروب السعودية فعالة وأبدت ارتياحاً لعدم وجود أي مشكلات رئيسية. وعادت لجنة المراجعة لتؤكد ضرورة قيام سيتي جروب السعودية بالاستمرار في اتباع خطة الإدارة المقررة داخلياً المتعلقة بإدارة الشركة في المملكة السعودية، وسياسات إدارة المخاطر التشغيلية والتأكد من معالجة سيتي جروب السعودية لجميع المسائل المفتوحة التي حددها المراجع وإدارة المخاطر التشغيلية.

الرئيس المالي
أولوكايود بابابونمي

الرئيس التنفيذي
ماجد الحسون

الرئيس
ألبرتو ج. فيرمي



الملحق 1: القوائم المالية المراجعة لسيتي جروب السعودية للعام 2018م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م
(تاريخ شهادة السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
مع
تقرير المراجع المستقل



+٩٦٦ ١١ AVE ٨٥٠٠
+٩٦٦ ١١ AVE ٨٦٠٠
www.kpmg.com/sa
١٧/١/٣٢٢ بتاريخ ١١/١٢/١٧م

تالون
فكس
بئترنت
ورلم الفرع خمس

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

برج كي بي ام جي
طريق صلاح الدين الأيوبي
٩٢٨٧٦
ص.ب
١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة سيتي جروب العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقوائم الربح أو الخسارة والنخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القاتونيين.

أسس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكثنين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة سيتي جروب العربية السعودية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

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

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



ناصر محمد الشطيبي
رقم الترخيص ٤٥٤



الرياض في: ١٨ رجب ١٤٤٠هـ
الموافق: ٢٥ مارس ٢٠١٩م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآف الريآات السعودفة)


٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بضآح	للموجودات
٥,٩٤٨	٤	ممتلكات ومعدات
٩.٥	٥	موجودات ضرففة مزجلة
<u>٦,٨٥٣</u>		موجودات آفر المتداولة
٧٥,٨٢٢	٦	نقد وما في حكمه
٤,٥٩٩	٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٣١٥	٨	مدفوعات مقدمة ونعم مدينة أخرى
<u>٨١,٧٣٦</u>		موجودات متداولة
<u>٨٨,٥٨٩</u>		أجمآلي للموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
٩٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(٣,٦٢١)		خسائر متراكمة
<u>٨٦,٣٧٩</u>		أجمآلي حقوق الملكية
١٦٤		التزامات منافع الموظفين
<u>١٦٤</u>		المطلوبات آفر المتداولة
٢,٠٤٦	١٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٢,٠٤٦		المطلوبات المتداولة
<u>٨٨,٥٨٩</u>		أجمآلي حقوق الملكية والمطلوبات
		
أولوكاويدي بالهونم المدير المالي	ملجد بن محمد الحسون الرئيس التنفيذي	البركاتي خمسي قريمي قزقرا رئيس مجلس الإدارة

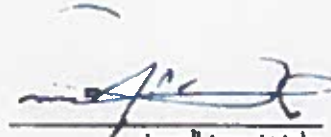
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

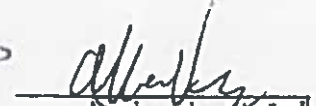
شركة سوتني جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

<u>الإجمالي</u>	<u>الخصائر المتراكمة</u>	<u>رأس المال</u>
٩٠,٠٠٠	--	٩٠,٠٠٠
(٣,٦٢١)	(٣,٦٢١)	--
<u>٨٦,٣٧٩</u>	<u>(٣,٦٢١)</u>	<u>٩٠,٠٠٠</u>

إصدار رأس المال
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد في نهاية الفترة


أولوكاودي بابولماي
المدير المالي

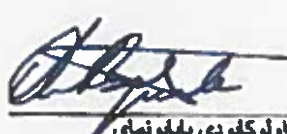

ملجد بن محمد الحسون
الرئيس التنفيذي

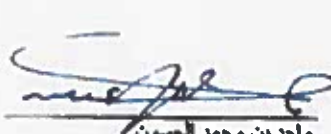

الدهر توخوسي ابرسي قندقرا
رئيس مجلس الإدارة

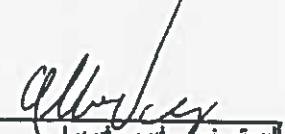
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التكاليف النقدية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

الفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	إيضاح	
(٤,٥٢٦)		صافي خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية تهديلات لهنود غير نقدية الاستهلاك منافع الموظفين المحملة
٧١٤	٤	الحركات في رأس المال العامل للزيادة في المستحق من أطراف ذات علاقة الزيادة في مدفوعات مقدمة ونعم مدينة أخرى الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٦٤		
(٤,٥٩٩)	٧	التكاليف النقدية من النشاط الاستثماري شراء ممتلكات ومعدات صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
(١,٣١٥)	٨	التكاليف النقدية من الأنشطة التمويلية متحصلات من إصدار أسهم صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٠٤٦	١٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٧,٥١٦)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١,٦٦٢)	٤	
(١,٦٦٢)		
٩٠,٠٠٠	٢	
٩٠,٠٠٠		
٧٥,٨٢٢		
--		
٧٥,٨٢٢	٦	


أولوكاويدي بالهونماي
المدير المالي


ماجد بن محمد العسوي
الرئيس التنفيذي


ألبورتو خومي إيرمي فيريرا
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

شركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة تأسست في ٢٠١٧م ومسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٢١٦٤ بتاريخ ٢٥ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م). و تمارس هذه الشركة نشاطها بموجب ترخيص الهيئة العامة للاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١١٢١٠٣٨٠٦٧٤٦٣٦ بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٧م).

إن عنوان الشركة المسجل والمقر الرئيسي لأعمالها هو في الدور ٢٠، برج المملكة، ص.ب ٣٠١٧٠٠، الرياض ١١٣٧٢، المملكة العربية السعودية.

تتضمن الأنشطة الرئيسية للشركة التعامل بصفة متمهد بالتغطية والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية.

٢. أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تعد هذه القوائم المالية هي القوائم المالية المراجعة الأولى للشركة وتغطي الفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. بالتالي، لم يتم عرض أي أرصدة مقارنة في القوائم المالية للفترة الحالية.

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أسس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة.

ج) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

د) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات على أساس الفترة التي يتوقع أن تكون فيها الموجودات متاحة للاستخدام ويتم مراجعتها إذا كانت التوقعات مختلفة عن التقديرات السابقة بسبب الضرر والتلف المادي أو التقادم الفني أو التجاري. من المحتمل أن تتأثر النتائج المستقبلية للعمليات بشكل كبير بالتغيرات في العوامل المذكورة. إن التخفيض في الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات من شأنه أن يزيد من مصاريف الاستهلاك المسجلة ويخفض الموجودات غير المتداولة.

د) التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التي لم تصبح سارية بعد

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي "٩ الأودات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" من تاريخ شهادة السجل التجاري أي في ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م والتي كانت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. هذه المعايير ليس لديها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤- المعايير الجديدة أو التعديلات التي لم تصبح سارية بعد والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر قررت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة أدناه بشكل مبكر والتي تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد للسنوات المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعده وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها.

فيما يلي ملخصاً عن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي السارية للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعده.

١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار" والذي يسري على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعدها. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبي الثنائي الحالي المتعلق بعقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ الذي يميز بين عقود التأجير التمويلي داخل قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) النموذج المحاسبي داخل قائمة المركز المالي.

٢) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة، أو تقليصها أو تسويتها، والتي تسري على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعدها. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ تعالج المحاسبة عند حدوث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير. تحدد التعديلات متى يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير السنوية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة بواسطة الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية:

٣.١ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

عدد السنوات

١٠-٥

٥-٣

٩

أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية

أجهزة حاسب الي

تحسينات على عقارات مستأجرة

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك ملائماً.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات المعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يُتوقع وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (محسوبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة العادية على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

٣.٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التنفقات النقدية من النقد لدى البنك في الحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاق الأصلي ٩٠ يوماً أو أقل.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٣ الأدوات المالية

(أ) تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولى على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،
- تنشأ فتراتهما التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية، و
- تنشأ فتراتهما التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

عند الإثبات الأولى للاستثمارات في الأسهم التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الأخر. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، وعند الإثبات الأولى، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولى، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يمكن بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تأخذ المعلومات بالاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد متعاقد عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار فائدة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٣ الأدوات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال - ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات بشأن نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند الإقصاء، ولكنها كجزء من التقييم الكلي لكيفية قيام الشركة بتحقيق الأهداف المحددة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولية السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولى بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بفرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة لفرض هذا التقييم، يعد "أصل المبلغ" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولى. وتعد "الفائدة" ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند القيام بهذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية.
- شروط السداد والتמיד.
- البنود التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة، و
- الخصائص التي تعدل الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التمويلات، والتكاليف الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

(ج) إلغاء الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو قيامها بتحويل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجودات المالية أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بالتحويل الجوهري أو الإبقاء على جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٣ الأدوات المالية (يتبع)

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع ما يلي (١) المقابل المالي المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة يتم الحصول عليها نقصاً أي مطلوبات جديدة مقترضة) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكم تم إثباته في الدخل الشامل الآخر يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة.

أي ربح أو خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في الأسهم المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه السندات.

في المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغاءها أو انتهاءها.

(د) الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تقاس على أنها خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- سندات استثمار الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- سندات مالية أخرى والتي من خلالها لم تزيد المخاطر الائتمانية بشكل كبير منذ الإثبات الأولي لها.

تأخذ الشركة بالاعتبار سندات الدين على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية مساوياً للتعريف المفهوم دولياً بـ "درجة الاستثمار".

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعتير في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات المعجز في النقدية (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للمعد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها)،

و

- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

(هـ) الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي بالاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبالغ المستحقة.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٣ الأدوات المالية (يتبع)

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أسس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

٣.٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية داخلية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى.

عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد لوحدة إنتاج النقد. وعند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة في تلك الفئات من المصروفات تتماشى مع وظيفة الأصل منخفض القيمة، باستثناء العقار المعاد تقييمه في السابق حيث كان يدرج التقييم في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالانخفاض في القيمة ضمن حقوق الملكية بمبلغ يعادل أي إعادة تقييم سابقة.

وبالنسبة للموجودات، عدا الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو نقصت. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو وحدات إنتاج النقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات مبلغ العكس في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة مبلغ العكس كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

٣.٥ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبيضانع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

٣.٦ الإيرادات

المقود مع العملاء

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل. يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيد ويحدد المعايير لكل عقد التي يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء. التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٦ الإيرادات (يتبع)

- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
- الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة
بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.
- الخطوة ٥: تحقق الإيرادات
تحقق الشركة الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

ربح من ودائع لأجل

يتم إظهار الأرباح المكتسبة من الودائع لأجل على أساس تناسبي زمني.

إيرادات تحويل التسعير

تأخذ الشركة بالاعتبار الإيرادات من الأطراف ذات العلاقة والتي تُحتسب بموجب سياسة تحويل تسعير إحالة الإيرادات الجغرافية المحددة بواسطة سيتي جروب إنك. والمنطبقة على جميع منشآت سيتي جروب بما في ذلك سيتي جروب برودكتس إنك ("الشركة الأم") وهي شركة تأسست في الولايات المتحدة الأمريكية. إن خريطة إيرادات سياسة تحويل تسعير إحالة الإيرادات الجغرافية لكل منتج تعتمد على توليد القيمة والوظائف والموجودات والمخاطر التي يقوم بها كل فريق داخل سلسلة القيمة. تختلف الوظائف والموجودات والمخاطر لكل منتج، وبالتالي تختلف أيضاً الإيرادات العائدة لكل وظيفة على أساس كل منتج على حدة.

٣.٧ مصروفات عقود التأجير التشغيلي

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣.٨ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة على أساس أسعار التحويل بتاريخ تلك المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات ترجمة العملات الأجنبية بشكل عام في قائمة الربح أو الخسارة.

٣.١٠ الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.١١ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م)، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تكبدت الشركة صافي خسارة، بالتالي لم يكن هناك أي تحويلات إلى الاحتياطي النظامي.

٣.١٢ ضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية وتحمل على قائمة الربح أو الخسارة.

٤. الممتلكات والمعدات

				التكلفة: إضافات
الإجمالي	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	
٦,٦٦٢	٤,٤٠٣	٥٣٥	١,٧٢٤	
٧١٤	٤١٤	٩٣	٢٠٧	الاستهلاك المتراكم: المحمل للفترة صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥,٩٤٨	٣,٩٨٩	٤٤٢	١,٥١٧	

٥. موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
٨١٨	الحسابات المدينة المؤجلة الناشئة بالنسبة لـ: خسائر مرحلة أخرى
٣٣	الحسابات الدائنة المؤجلة الناشئة بالنسبة لـ: ممتلكات ومعدات
٥٤	
٩٠٥	

٦. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	إيضاح	نقد لدى البنوك - حسابات جارية - ودائع لأجل
١٠,٥٧١		
٦٥,٢٥١	٦,١	
٧٥,٨٢٢		

٦.١ يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنك تجاري في المملكة العربية السعودية. لدى الإيداع فترة استحقاق أصلي ٣ أشهر ويحمل معدل ربح بنسبة ٣٪ سنوياً.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركتها الشقيقة وبعض موظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأنشطة مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين. يتضمن موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي والموظفين الذين يتبعون الرئيس التنفيذي بصورة مباشرة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للفترة:

للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	طبيعة المعاملات	أطراف ذات علاقة شركات شقيقة
٢,٦٨٦	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي
٢,١٥٥	أتعاب ترتيب واستثمارات مالية	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
١,٨٨٧	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. فرع لندن
٨١٩	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. فرع جيزري
٥٢٦	أتعاب ترتيب	سيتي جروب الأسواق العالمية المنمجة
٥٨	أتعاب ترتيب	سيتي بانك أوروبا العمومية المحدودة المملكة المتحدة
٤	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. أخرى
٢,٥٧٣	رواتب	موظفي الإدارة العليا
١,٣١٤	مخصصات	
١,٤٢٥	علاوات تُمنح سنوياً وعلى فترات	
٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	مستحق من أطراف ذات علاقة:
٢,٦٨٦	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع
١,٩٠٦	مركز دبي المالي العالمي
٧	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. فرع لندن
٤,٥٩٩	سيتي بانك أوروبا العمومية المحدودة المملكة المتحدة

٨. مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	إيجار مدفوع مقدماً تأمينات
١,٢٠٤	
١١١	
١,٣١٥	

٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٩٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٩ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم وتم الاكتتاب بالكامل من قبل الشركة الأم.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر <u>٢٠١٨م</u>	
١,٣٠٦	رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين مستحقة
٤٤٩	إيجار مستحق
٢٩١	أخرى
<u>٢,٠٤٦</u>	

١١. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر <u>٢٠١٨م</u>	<u>إيضاح</u>	
٧٦٥		أتعاب مهنية واستشارية
٧٥٠	٧	أتعاب المديرين التنفيذيين
٤٢٤		سفر وترفيه
٣٥٨		تقنية واتصالات
٧١١		أخرى
<u>٣,٠٠٨</u>		

١٢. الأدوات المالية - القيم العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تتكون الأدوات المالية للشركة من الأرصدة البنكية والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والنعم المدينة الأخرى والمطلوبات الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة وقيمتهم الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

١٣. إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية قيمة المساهمين. المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة.

يختص أعضاء مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

١٣.١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالقرض المتعاقد مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	نقد لدى البنوك مستحق من أطراف ذات علاقة الإجمالي
٧٥,٨٢٢	
٤,٥٩٩	
<u>٨٠,٤٢١</u>	

يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية والودائع لأجل لدى بنوك ذو سمعة حسنة في المملكة العربية السعودية والتصنيف A١ و BBB+ و A- من قبل وكالات تصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

١٣.٢ مخاطر السوق

- (أ) مخاطر معدلات الأرباح
تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الربح المتغير مع تكلفة التمويل نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. ليس لدى الشركة معدل ثابت لأدوات مالية، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر معدل الربح.
- (ب) مخاطر العملة
تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بلية تعاملات هامة بعملة عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. حيث أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر عملات هامة.
- (ج) مخاطر الأسعار
مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ليس لدى الشركة أداة مالية كانت تتعرض لمخاطر السعر.

١٣.٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تتكون المطلوبات المالية للشركة من المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. إن جميع المطلوبات المالية للشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي مستحقة السداد عند الطلب حسب العقد. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق الحفاظ على موجودات سائلة كافية.

١٤. الارتباطات

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي تكون الشركة فيها مستأجر هي كما يلي:

٢٠١٨م	الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستحقة في: - أقل من سنة - ١ - ٥ سنوات
١,٢٧٧	
٢,٥٥٤	
<u>٣,٨٣١</u>	

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م (تاريخ شهادة السجل التجاري)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ . المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة")، والحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأس مال كافية خلال السنة.

وفقاً للمادة ٧٤(ب) من قواعد الكفاية المالية ("القواعد") الصادرة عن الهيئة، فيما يلي إفصاحات قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي معدل كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

<u>٢٠١٨م</u>		
٨٥,٤٧٤		قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى لرأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١٥٧		مخاطر السوق
٧,١٠٥		مخاطر الائتمان
٥,٢١٩		مخاطر العمليات
<u>١٢,٤٨١</u>		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
<u>٦,٨٥</u>		إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
		الفائض في رأس المال
<u>٧٢,٩٩٣</u>		

تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة ١ من رأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة بخلاف موجودات ضريبية مؤجلة وفقاً للمادة ٤ من القواعد. يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في الفصل الثالث من القواعد.

إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من الشركة الإفصاح عن المعلومات المحددة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من القواعد على موقع الشركة الإلكتروني، ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

١٦ . اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ورئيس القسم المالي في ٢٠ مارس ٢٠١٩م.



الملحق 2: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
كارمن كريستينا حداد	إنجاز العرب	عضو في مجلس الإدارة الإقليمي	الأردن
	مجلس الأعمال السعودي الأمريكي	عضو في مجلس الإدارة	الولايات المتحدة الأمريكية
	سيتي بنك أن أي، فرع الإمارات العربية المتحدة	عضو منتدب	الإمارات العربية المتحدة

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
عتيق الرحمن	بنك سيتي الإسلامي الاستثماري	عضو / رئيس لمجلس الإدارة	مملكة البحرين
	تيتوس سيكيوريتاس ليمتد	عضو في مجلس الإدارة	المنطقة الحرة لجبل علي، دبي، الإمارات العربية المتحدة
	شركة سيتي جروب للأسواق العالمية المحدودة، فرع مركز دبي المالي العالمي	عضو منتدب	مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
ألبرتو ج. فيرمي	جامعة كولمبيا	عضو مجلس إدارة في مجلس المراقبين	الولايات المتحدة الأمريكية
	برو موخير (Pro Mujer)	عضو مجلس إدارة في مجلس الأمناء في المملكة المتحدة	الولايات المتحدة الأمريكية
	جامعة سوراى	عضو مجلس إدارة في المجلس الاستشاري الاستراتيجي لنانب رئيس	المملكة المتحدة
	جامعة باسيفيكو	عضو مجلس إدارة في المجلس الاستشاري	بيرو



المملكة المتحدة	عضو منتدب	شركة سيتي جروب للأسواق العالمية المحدودة	
-----------------	-----------	--	--

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
أحمد بيك	بنك سيتي الإسلامي الاستثماري	عضو في مجلس الإدارة	مملكة البحرين
	شركة سيتي جروب للأسواق العالمية المحدودة فرع مركز دبي المالي العالمي	عضو منتدب	مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
عمر المحمدي	شركة باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية	عضو في مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي	المملكة العربية السعودية
	الشركة العربية لخدمات الأمن والسلامة (أمكرو)	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة الريف لتكرير السكر (شركة مساهمة)	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة جازان للطاقة والتنمية (شركة مساهمة عامة)	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة فواز عبدالعزيز الحكير وشركاه (شركة مساهمة عامة)	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
مطلق ح. المريشد	الشركة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)	عضو / رئيس لمجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة الإنماء طوكيو مارين	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	بنك الإنماء	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة ألنيوم البحرين ش.م.ب. (ألبا)	عضو في مجلس الإدارة	البحرين
	الخطوط الجوية العربية السعودية	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية



الإمارات العربية المتحدة	عضو في مجلس الإدارة	الاتحاد الخليجي للبتروكيماويات والكيماويات	
الإمارات العربية المتحدة	عضو في مجلس الإدارة	معهد مجالس إدارة مجلس التعاون الخليجي	
المملكة العربية السعودية	الرئيس التنفيذي	شركة التصنيع الوطنية	



الملحق 3: سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2018م

التواريخ	عدد الاجتماعات التي حضرها	المنصب	الاسم
(1) 22 يناير 2018م، و (2) 10 يوليو 2018م	2	عضو في مجلس الإدارة	كارمن كريستينا حداد عتيق الرحمن
	2	عضو في مجلس الإدارة	عتيق الرحمن
	2	عضو في مجلس الإدارة/ الرئيس	ألبرتو ج. فيرمي
	2	عضو في مجلس الإدارة	أحمد بيك
	2	عضو في مجلس الإدارة	عمر المحمدي
	2	عضو في مجلس الإدارة	مطلق المريشد
	2	السكرتيرة	فوزية كيهار

الملحق 4: المكافآت والتعويضات

التففيذين الخمسة الكبار، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي	الأعضاء غير التففيذين/ المديرين المستقلين	المديرين التففيذين	
ريال سعودي 2,573,000	0	لا ينطبق	الرواتب والتعويضات
ريال سعودي 1,314,446	750,000 ريال سعودي	لا ينطبق	البدلات
ريال سعودي 1,425,000	0	لا ينطبق	المكافآت السنوية والدورية
0	0	لا ينطبق	برامج التحفيز
0	0	لا ينطبق	العمولات
0	0	لا ينطبق	أي مكافآت أو مزايا سنوية أو دورية أخرى