

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الصفحة

الفهرس

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم 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 ٢٠١٩م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم شركة سيتي جروب العربية السعودية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، 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 ("الشركة").

عن كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر أحمد الشطييري
رقم الترخيص ٤٥٤



٢ شعبان ١٤٤١ هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٠ م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ايضاحات ٢٠١٩ م		
الموجودات			
٧٥,٨٢٢	١٦٩,٩٨٤	٤	نقد وما في حكمه
٤,٥٩٩	١٤	٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٣١٥	١٦,١٩٦	٦	مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٩٠٥	٧٠١	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢,٨٩٥	٨	موجودات حق الاستخدام
٥٤	٤,١٩٢	٩	موجودات غير ملموسة
٥,٨٩٤	٨,٣٢٨	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٨٨,٥٨٩</u>	<u>٢٠٢,٣١٠</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٢,٠٤٦	٣,٥١٢	١١	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	٨,٦٤٠	٥	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	٥٧١	١٢	ضريبة الدخل المستحقة
-	٢,١٢٣	١٣	التزام عقد الإيجار
١٦٤	٤٩٠	١٤	التزامات منافع الموظفين
<u>٢,٢١٠</u>	<u>١٥,٣٣٦</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٩٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٥	رأس المال
(٣,٦٢١)	(٨٣٦)		خسائر متراكمة
-	٣١٠	١٦	احتياطي نظامي
<u>٨٦,٣٧٩</u>	<u>١٨٦,٩٧٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٨٨,٥٨٩</u>	<u>٢٠٢,٣١٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م <i>إيضاحات</i>	
		الإيرادات
		أتعاب ترتيب
٧,١٨٣	١٤,١٧٤	أتعاب الاستشارات المالية
١,٠١٢	٢,٨٣٤	إيرادات أخرى
٢٥٢	٨,٨٥٦	إجمالي ربح التشغيل
<u>٨,٤٤٧</u>	<u>٢٥,٨٦٤</u>	
		رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين
(٧,١٩٠)	(١٢,١٠١)	استهلاك وإطفاء
(٧١٤)	(٢,٣٠٢) ١٠، ٩، ٨	مصروفات متعلقة بالمقر
(٢,٠٦١)	(٥٩٦)	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
<u>(٣,٠٠٨)</u>	<u>(٦,٩٩٥) ١٧</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
<u>(١٢,٩٧٣)</u>	<u>(٢١,٩٩٤)</u>	
		صافي الربح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(٤,٥٢٦)	٣,٨٧٠	ضريبة الدخل
-	(٥٧١) ١٢	• المتداولة
٩٠٥	(٢٠٤) ١٧	• المؤجلة
<u>(٣,٦٢١)</u>	<u>٣,٠٩٥</u>	صافي ربح/ (خسارة) السنة/ الفترة
--	-	الدخل الشامل الآخر للسنة/ الفترة
<u>(٣,٦٢١)</u>	<u>٣,٠٩٥</u>	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الاحتياطي النظامي	خسائر متراكمة	رأس المال	
٨٦,٣٧٩	-	(٣,٦٢١)	٩٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٩٧,٥٠٠	-	-	٩٧,٥٠٠	إصدار رأس المال
٣,٠٩٥	-	٣,٠٩٥	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٠٩٥	-	٣,٠٩٥	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٣١٠	(٣١٠)	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١٨٦,٩٧٤	٣١٠	(٨٣٦)	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
٩٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٣,٦٢١)	-	(٣,٦٢١)	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٣,٦٢١)	-	(٣,٦٢١)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٨٦,٣٧٩	-	(٣,٦٢١)	٩٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات
(٤,٥٢٦)	٣,٨٧٠	

صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			تعديلات لبنود غير نقدية
٧١٤	٢,٣٠٢	١٠,٤٩٨	استهلاك وإطفاء
١٦٤	٣٢٦		منافع الموظفين المحملة
			الحركات في رأس المال العامل
(٤,٥٩٩)	٤,٥٨٥	٥	(الزيادة) / النقص في المستحق من أطراف ذات علاقة
(١,٣١٥)	(١٨,٠٣٠)	٦	الزيادة في مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,٠٤٦	٣,٨٤٤	١١	الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	٨,٦٤٠	٥	زيادة في مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٧,٥١٦)	٥,٥٣٧		صافي النقد الناتج من (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٢)	(٤,٤٠٧)	٩	شراء موجودات غير ملموسة
(٦,٥٩٠)	(٣,٥٠٩)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٦٦٢)	(٧,٩١٦)		صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٠,٠٠٠	٩٧,٥٠٠	١٥	متحصلات من إصدار أسهم
	(٩٥٩)		التزام عقد إيجار مدفوع
٩٠,٠٠٠	٩٦,٥٤١		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٧٥,٨٢٢	٩٤,١٦٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة/ الفترة
-	٧٥,٨٢٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٥,٨٢٢	١٦٩,٩٨٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة/ الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

شركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية 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).

تتضمن الأنشطة الرئيسية للشركة ترتيب المعاملات في السوق المالية وسوق الدين والاستشارات المالية وجمع رأس المال، واستشارات الدمج، وإعادة هيكلة رأس المال، وإعادة الهيكلة المالية، والاكتتاب، وتداول الأسهم، والحفظ.

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

٢- أسس الإعداد

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

ب) أسس القياس
تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التزامات منافع الموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وتم احتسابها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة والافتراضات الإكتوارية. يتم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً لسبيلتها.

ج) عملة العرض والنشاط
يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة.

د) الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة
إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرية والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية.

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

التزامات منافع الموظفين
تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

هـ) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد
فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على معايير السارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية.

- إن التعديلات التالية لا يُتوقع أن يكون لها تأثيراً هاماً على القوائم المالية.
- تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي.
 - تعريف المواد مهم نسبياً (تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة: قد تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك، حيث تنطبق السياسات فقط في أو من ١ يناير ٢٠١٩م، وقد تم الإشارة إلى هذه السياسات بشكل محدد.

١-٣ **تطبيق المعايير الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٩م**
طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. نورد أدناه بياناً بالأثر المترتب عن تطبيق هذا المعيار:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار"
طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" الذي يحل محل الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في يناير ٢٠١٦م ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم إثباتها عادةً في المركز المالي للشركة، ما لم تكن مدة العقد ١٢ شهراً أو أقل أو عقد الإيجار هو لموجودات ذات قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يثبت المستأجر التزامات عقد الإيجار المتكبد في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عادةً القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف ذات الصلة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عند تطبيق المعيار الجديد. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المستأجرة بشكل عام بمبلغ التزام عقد الإيجار والذي يتم تعديله بمبلغ أي مدفوعات عقد إيجار مستحقة أو مدفوعة مقدماً تتعلق بعقد الإيجار في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وخصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة عند التطبيق لأول مرة.

تسويات التزامات عقد الإيجار

ريال سعودي
٣,٣٣١,٠٨٠
(١٩٦,٥٤٨)
٣,١٣٤,٥٣٢

استناداً إلى تطبيق المعايير الجديدة، يتم تطبيق السياسات المحاسبية التي تسري من ١ يناير ٢٠١٩م بحيث تستبدل أو تعدل أو تضيف على السياسات المحاسبية المقابلة لها والمبينة في القوائم المالية لسنة ٢٠١٨م.

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار
تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام
تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس أصل "حق الاستخدام" بالتكلفة؛
(أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
(ب) معدلاً لأي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
١-٣ تطبيق المعايير الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م (يتبع)

وبشكل عام، سيكون أصل "حق الاستخدام" مساوياً للالتزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل "حق الاستخدام".

التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، إن التزام عقد الإيجار هو القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

تقيس الشركة التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تاريخ البدء من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار.
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل لعقد الإيجار.

٢-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المترتبة لانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

عدد السنوات	
١٠-٥	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية
٥-٣	أجهزة حاسب آلي
٩	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 بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يُتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (محتسبة 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.

٣-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي اقتنأها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المترتبة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر بـ ٣ سنوات.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدار العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٣ النقد وما في حكمه

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

٥-٣ الأدوات المالية

(أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

القياس

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل في حال كان الأصل ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

يتعمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة بغرض إدارة الأصول، و
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك من قبل إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولية السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ 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 بغرض المناجرة 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 ولبيع موجودات مالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. 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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد -فقط- دفعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

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

بناءً على هذه العوامل تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمن إحدى فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الأرباح المكتسبة من الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة أو إذا لم يكن محتفظ بها ضمن المحتفظ بها لغرض التحصيل أو المحتفظ بها لغرض تحصيل وبيع نموذج الأعمال، أو إذا كانت تصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل، فعندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الاستثمار في سندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة المكتسب من الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الشركة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة. عندما يتم استخدام هذا الخيار، حينئذ يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

(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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الأدوات المالية (يتبع)

ج) التوقف عن 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 ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

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 المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة يتم الحصول عليها ناقصاً 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 حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه السندات.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم سداد المطلوبات التعاقدية أو إلغاؤها أو انقضاؤها.

د) 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 العجز في النقد (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها).
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره؛

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.

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 أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٦-٣ 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 انخفضت 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 و قيمته 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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (يتبع)
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 المستخدمة، 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 إثبات الانخفاض 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 رد 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 بالصادفي 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.

٧-٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

٨-٣ الإيرادات

العقود 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 للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

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

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 أخرى.

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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٣ الإيرادات

يرج 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 ("الشركة الأم"). الإيرادات المتحققة بموجب سياسة تحويل تسعير إحالة الإيرادات الجغرافية المحددة، التي تهدف إلى مكافأة كل طرف ذو علاقة على المهام والموجودات والمخاطر المتعلقة بهم.

٨-٣ 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 ترجمتها 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.

٩-٣ 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 بمصادقية معقولة.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

١٠-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (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.

١١-٣ التزامات منافع الموظفين

تطبق الشركة خطة منافع واحدة لما بعد انتهاء التوظيف لخطط المنافع المحددة التي تخضع لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية وتعتمد على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط المنافع لما بعد انتهاء التوظيف. وعليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب الخطط بواسطة خبير إكتواري مستقل على أساس طريقة وحدة الائتمان المخططة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بصورة رئيسية من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على أساس متساوي لكل سنة من الخدمة والفائدة على هذا الالتزام المتعلقة بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد الخدمة مباشرة في قائمة الدخل الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة قياس أي تغيرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات في الدخل الشامل الآخر.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٢-٣ الضريبة

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

يتم تعديل ضريبة الدخل بناءً على معدل ضريبة الدخل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة على الفروقات المؤقتة وعلى الخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص بضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت مادية، على الفروقات المؤقتة الناتجة بين الأسس الضريبية والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة (وأنظمة) التي تم فرضها أو فرضها بشكل جوهري بنهاية فترة التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقيق موجودات ضريبة الدخل المؤجلة ذات الصلة أو تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة فقط عند وجود احتمال بتوفر مبالغ مستقبلية خاضعة للضريبة للاستفادة من هذه الفروقات المؤقتة والخسائر.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
١٠,٥٧١	٢٢,١٢٢	
٦٥,٢٥١	١٤٧,٨٦٢	١-٤
<u>٧٥,٨٢٢</u>	<u>١٦٩,٩٨٤</u>	

نقد لدى البنوك
- حسابات جارية
- ودائع لأجل
الإجمالي

١-٤ يتم إيداع الودائع لأجل هذه لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية باستحقاق أصلي ٣ أشهر. وتتضمن فوائد مستحقة على أساس تناسبي زمني بنسبة تتراوح من ٢,٢٠٪ إلى ٢,٤٠٪ سنوياً.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركاتها الشقيقة وبعض موظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأنشطة مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين. موظفو الإدارة العليا هم كبار المديرين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي ورئيس الإدارة المالية، الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

الفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	طبيعة المعاملات	أطراف ذات علاقة
			شركات شقيقة
			سيتي بانك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي
٢,٦٨٦	٤,٩٦٧	أتعاب ترتيب وإيرادات أخرى	
		أتعاب ترتيب واستشارات	
٢,١٥٥	٦,٦٧١	وساطة	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
١,٨٨٧	١,٤٣٢	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. فرع لندن
٨٦٩	-	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. فرع جيرزي
٥٣٦	٩٣٨	أتعاب ترتيب	سيتي جروب الأسواق العالمية المندمجة
			شركة مصرف سيتي اوربا العالمية المحدودة. المملكة المتحدة
٥٨	٢	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. أخرى
٤	٣	أتعاب ترتيب	
			موظفي الإدارة العليا
٢,٥٧٣	٣,٢٢٦	رواتب	
١,٣١٤	١,٧٠٣	مخصصات	
		علاوات تُمنح سنوياً وعلى فترات	
١,٤٢٥	٢,١٦٠		
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين/ غير التنفيذيين

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	مستحق من أطراف ذات علاقة:
٢,٦٨٦	-	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي
١,٩٠٦	-	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. فرع لندن
٧	١٢	شركة مصرف سيتي اوربا العالمية المحدودة. المملكة المتحدة
-	٢	مصرف سيتي فرع أبوظبي للأسواق العالمية
٤,٥٩٩	١٤	
		المستحق لأطراف ذات علاقة
-	٥,٤٠٠	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
-	٣,٢٤٠	سيتي بانك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي
-	٨,٦٤٠	

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٦. المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح	
١,٢٠٤	٢٧٥		مصرفات مقر مدفوعة مقدماً
١١١	١١١		تأمين
-	٩٠٦		صيانة برامج
-	٤٨٢		ضريبة القيمة المضافة المدينة
-	١٤,٤٢٢	١-٦	أخرى
١,٣١٥	١٦,١٩٦		

١-٦ يتضمن هذا البند ذمم مدينة بمبلغ ١٤,٤ مليون ريال سعودي من مؤسسة مالية فيما يتعلق بخدمات الترتيب المقدمة خلال سنة ٢٠١٩ م.

٧. موجودات ضريبية مؤجلة

تتعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بالفروقات المؤقتة القابلة للخصم الناتجة عن الخسائر المرحلة والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة ومكافأة نهاية الخدمة. تتكون الموجودات الضريبية المؤجلة من البنود التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٨١٨	٦٢٧	خسائر مرحلة
٣٣	٩٨	مخصص التزامات منافع الموظفين
٥٤	(٢٤)	ممتلكات ومعدات
٩٠٥	٧٠١	موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	٩٠٥	الرصيد الافتتاحي
٩٠٥	(٢٠٤)	الضريبة المؤجلة (المستخدمة)/ المحملة
٩٠٥	٧٠١	الرصيد الختامي

٨. موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣,٨٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
(٩٥٨)	المحمل للسنة
٢,٨٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩. الموجودات غير الملموسة التكلفة

برامج	
-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
٧٢	إضافات
٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٤,٤٠٧	إضافات
٤,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-	الإطفاء المتراكم:
١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٨	المحمل للفترة
١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٢٨٧	المحمل للسنة
-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٤,١٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في:
٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

١٠. الممتلكات والمعدات

التكلفة	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات على عقارات مستأجرة	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م	-	-	-	-	-
إضافات	١,٧٢٤	٤٦٣	٤,٤٠٣	-	٦,٥٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١,٧٢٤	٤٦٣	٤,٤٠٣	-	٦,٥٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	١,٧٢٤	٤٦٣	٤,٤٠٣	-	٦,٥٩٠
إضافات خلال السنة	١٩٢	٩٧٩	٩٣٥	١,٤٠٣	٣,٥٠٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١,٩١٦	١,٤٤٢	٥,٣٣٨	١,٤٠٣	١٠,٠٩٩
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م	-	-	-	-	-
المحمل للسنة	٢٠٧	٧٥	٤١٤	-	٦٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٢٠٧	٧٥	٤١٤	-	٦٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	٢٠٧	٧٥	٤١٤	-	٦٩٦
المحمل للسنة	٢٥٨	١٨٤	٦٣٣	-	١,٠٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٤٦٥	٢٥٩	١,٠٤٧	-	١,٧٧١
صافي القيمة الدفترية كما في:	١,٤٥١	١,١٨٣	٤,٢٩١	١,٤٠٣	٨,٣٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١,٥١٧	٣٨٨	٣,٩٨٩	-	٥,٨٩٤

١١. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٣٠٦	٢,٤٣٨	رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين مستحقة
٤٤٩	٢٤١	مصروفات مستحقة متعلقة بالمقر
-	١٨٨	مصروفات تقنية مستحقة
٢٩١	٥٣٥	أنعاب مهنية مستحقة
-	١٠٩	أخرى
٢,٠٤٦	٣,٥١٢	

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

١٢. ضريبة الدخل المستحقة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	٥٧١	ضريبة الدخل المستحقة
-	٥٧١	

فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٥٧١	المحمل للسنة
-	٥٧١	الرصيد في نهاية السنة

١٣. التزام عقد الإيجار

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات عقد الإيجار	الحد الأدنى لمدفوعات عقد الإيجار المستقبلية	الفائدة	
١,٠٤٥	(٦٠)	١,١٠٥	أقل من سنة
١,٠٧٨	(٢٩)	١,١٠٧	بين سنة وخمس سنوات
٢,١٢٣	(٨٩)	٢,٢١٢	

١٤. التزامات منافع الموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتعتمد دفعات مكافأة نهاية الخدمة بموجب الخطة على الرواتب والبدلات الأخيرة للموظفين وسنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ تركم الخدمة كما هو محدد في الشروط المذكورة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير مموله ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

١٤-١ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	١٦٤	الرصيد في بداية السنة
١٦٤	٣٣٦	مخصصات
١٦٤	٤٩٠	الرصيد في نهاية السنة

١٤-٢ الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	١٦٤	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
١٦٤	٣٣١	تكلفة الخدمة الحالية
-	٥	تكلفة فائدة
١٦٤	٤٩٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

١٥. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٩٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٨,٧٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٩ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم وتم الاكتتاب بالكامل من قبل مجموعة سيتي للمنتجات المالية ("الشركة الأم") وهي شركة تأسست في الولايات المتحدة الأمريكية.

١٦. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين في الشركة.

١٧. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للفترة من ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
٧٦٥	١,٤٠٥	أتعاب مهنية واستشارية
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب المديرين التنفيذيين
٤٢٤	٦٤٥	سفر وترفيه
٣٥٨	١,٢٩٨	تقنية واتصالات
٧١١	٢,٨٩٧	أخرى
٣,٠٠٨	٦,٩٩٥	١-١٧

١-١٧ يتضمن هذا البند مصروفات مستردة بمبلغ ١,٣٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بخدمات الترتيب المقدمة خلال سنة ٢٠١٩ م.

١٨. الأدوات المالية – القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١ - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن إدراكه.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، تتكون الأدوات المالية للشركة من الأرصدة البنكية والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفاة وقيمتهم الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

١٩. إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية القيمة لدى المساهم. 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 تُعد 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

١-١٩ مخاطر الائتمان

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

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٧٥,٨٢٢	١٦٩,٩٨٤	نقد لدى البنوك
٤,٥٩٩	١٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	١٤,٤٠٠	ذمم مدينة أخرى
٨٠,٤٢١	١٨٤,٣٩٨	الإجمالي

يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية والودائع لأجل لدى بنوك ذات سمعة حسنة في المملكة العربية السعودية والمصنفة - A / A-٢ / A١ من وكالات تصنيف مودي وستاندرد أند بورز وفيتش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

إن الودائع لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى ذات استحقاق قصير الأجل ويحتفظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة حسنة، يتم استخدام معدل خسارة فعال واحد لفترة واحدة/ سيناريو مستقل، أي احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ونتج عنه مبلغ غير جوهري.

٢-١٩ مخاطر السوق

(أ) مخاطر معدل الربح

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 بأية تعاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. حيث أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر عملة 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 ٢٠١٩ م، ليس لدى الشركة أداة مالية كانت تتعرض لمخاطر السعر.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-١٩ 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 ٢٠١٩ م، تتكون المطلوبات المالية للشركة من المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. إن جميع المطلوبات المالية للشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي دائنة تعاقدياً على أساس متداول. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق الحفاظ على موجودات سائلة كافية. إضافة إلى ذلك، تعهدت الشركة الأم أيضاً بدعم عملياتها المستمرة.

٢٠. 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 ٢٠١٩ م.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	قاعدة رأس المال
٨٥,٤٧٤	١٨٣,١٧٨	الشريحة الأولى لرأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١٥٧	٢١٨	مخاطر السوق
٧,١٠٥	١٤,٤٢٦	مخاطر الائتمان
٥,٢١٩	٣,٢٤٣	مخاطر التشغيل
١٢,٤٨١	١٨,٠١٤	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٦,٨٥	١٠,٢٤	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
٧٢,٩٩٣	١٦٥,٢٩١	الفائض في رأس المال

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 والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢١. الأحداث اللاحقة

تم تصنيف سلالة مستجدة من فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، والتي ظهرت في الأول في الصين، كجائحة من قبل منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م التي تؤثر على الدول عالمياً. لا تزال التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا غير مؤكدة بما في ذلك، من بين أمور أخرى، على الظروف الاقتصادية والأعمال والعملاء. وإن مدى هذه التأثيرات على الشركة غير واضح، مع أنه من المحتمل أن تؤثر سلباً على أعمالها ونتائج عملياتها ووضعها المالي. هذا هو حدث غير قابل للتعديل ولا يمكن تقدير الأثر المالي عند نقطة من الزمن نظراً لأن الوضع لا يزال سريع التطور.

٢٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ورئيس القسم المالي في ١٨ مارس ٢٠٢٠م.