

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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
٢٢-٧	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 ٢٠٢٠م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل 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، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 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 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 سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد 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)

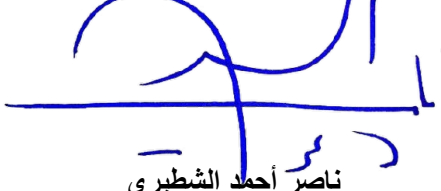
مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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 جوهرية ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز 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 جوهرية ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرية، 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 للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
رقم الترخيص ٤٥٤



الرياض في ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١ م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاحات	
الموجودات			
١٦٩,٩٨٤	١٩٤,٧٣٣	٤	نقد وما في حكمه
١٤	-	٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٦,١٩٦	٢,٩٣٠	٦	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٠١	٣٢٨	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٥	١,٩٠٥	٨	موجودات حق الاستخدام
٤,١٩٢	٢,٦٩٩	٩	موجودات غير ملموسة
٨,٣٢٨	٧,٥٣٤	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٢٠٢,٣١٠</u>	<u>٢١٠,١٢٨</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٣,٥١٢	٣,٣٤١	١١	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٨,٦٤٠	-	٥	مستحق لأطراف ذات علاقة
٥٧١	٣,٢٤٦	١٢	ضريبة دخل دائنة
٢,١٢٣	١,٠٧٨	١٣	التزامات عقود إيجار
٤٩٠	٩١٨	١٤	التزامات منافع الموظفين
<u>١٥,٣٣٦</u>	<u>٨,٥٨٢</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٥	رأس المال
(٨٣٦)	١٢,٢٧٩		أرباح/(خسائر) متراكمة
٣١٠	١,٧٦٧	١٦	احتياطي نظامي
<u>١٨٦,٩٧٤</u>	<u>٢٠١,٥٤٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٠٢,٣١٠</u>	<u>٢١٠,١٢٨</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 ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاحات	
١٤,١٧٤	٦,٩٠٦		الإيرادات
٢,٨٣٤	٣٠,٥٨٨		أتعاب ترتيب
٧٠	٨,٥١١		أتعاب الاستشارات المالية
٨,٧٨٦	٢,١٠٧		عمولة وساطة
٢٥,٨٦٤	٤٨,١١٢		إيرادات أخرى
			إجمالي ربح التشغيل
(١٢,١٠١)	(١٤,٠١١)		رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(٢,٣٠٢)	(٣,٨٥٥)	١٠,٩٤٨	استهلاك وإطفاء
(٥٩٦)	(٣٥٥)		مصروفات متعلقة بالمقر الإداري
(٦,٩٩٥)	(١١,٦٧٤)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٢١,٩٩٤)	(٢٩,٨٩٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٨٧٠	١٨,٢١٧		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
(٥٧١)	(٣,٢٧٢)	١٢	ضريبة الدخل:
(٢٠٤)	(٣٧٣)	٧	- متداولة
٣,٠٩٥	١٤,٥٧٢		- المؤجلة
			صافي ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٠٩٥	١٤,٥٧٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الاحتياطي النظامي	الأرباح/(الخسائر) المتراكمة	رأس المال	
١٨٦,٩٧٤	٣١٠	(٨٣٦)	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
١٤,٥٧٢	-	١٤,٥٧٢	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٤,٥٧٢	-	١٤,٥٧٢	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	١,٤٥٧	(١,٤٥٧)	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٠١,٥٤٦	١,٧٦٧	١٢,٢٧٩	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
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)	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٨٦,٩٧٤	٣١٠	(٨٣٦)	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاحات
٣,٨٧٠	١٨,٢١٧	
		صافي الربح قبل ضريبة الدخل:
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		تعديلات لبونود غير نقدية
٢,٣٠٢	٣,٨٥٥	١٠,٩,٨
٩٨	٦٥	استهلاك وإطفاء
٣٢٦	٤٥٤	مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار مناافع الموظفين المحملة
		الحركات في رأس المال العامل
٤,٥٨٥	١٤	٥
(١٨,٠٣٠)	١٣,٢٦٦	٦
٣,٨٩٦	(١٧٠)	١١
٨,٦٤٠	(٨,٦٤٠)	٥
٥,٦٨٧	٢٧,٠٦١	
-	(٢٦)	
-	(٥٩٧)	
٥,٦٨٧	٢٦,٤٣٨	
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٤٠٦)	-	٩
(٣,٥٠٩)	(٥٧٩)	١٠
(٧,٩١٥)	(٥٧٩)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٧,٥٠٠	-	
(١,١١٠)	(١,١١٠)	
٩٦,٣٩٠	(١,١١٠)	
٩٤,١٦٢	٢٤,٧٤٩	
٧٥,٨٢٢	١٦٩,٩٨٤	
١٦٩,٩٨٤	١٩٤,٧٣٣	٤
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
		نقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

شركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 (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 للالتزامات 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 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 والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية 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 المعايير التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لها، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. إن المعايير التالية لا يُتوقع أن يكون لها تأثيراً هاماً على القوائم المالية للشركة:

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢- أسس الإعداد (يتبع)

هـ) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (يتبع)

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً 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 ٢٠٢٠م، وقد تم الإشارة إلى هذه السياسات بشكل محدد.

١-٣ 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 وتجهيزات 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.

٢-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي اقتنأها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولى لها. وبعد الإثبات الأولى، 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 تعرض 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 ٢٠٢٠م
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ 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.

٤-٣ 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 في 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 السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد 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 المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

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

لغرض هذا التقييم، يعرف "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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٣ الأدوات المالية (يتبع)

(أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن أجلاً تعاقدياً قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفاؤها لهذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال 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 على أنها مقاسة 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 ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٣ 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.

لم يتم إثبات أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية.

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 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.

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.

٥-٣ 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 ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ 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 إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالاصافي 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.

٦-٣ 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.

٧-٣ 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٣ الإيرادات (يتبع)

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 ("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 فيتم تحويلها إلى عملة النشاط باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات ترجمة العملات الأجنبية بشكل عام في قائمة الربح أو الخسارة.

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 بمصدقية 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 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.

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 الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعادلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يعاد قياس أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات في الدخل الشامل الآخر.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 عمل مخصص بالكامل لضريبة الدخل المؤجلة، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناتجة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية 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.

١٣-٣ عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقيماً 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 تندفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام
تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس أصل "حق الاستخدام" بالتكلفة؛
(أ) ناقصاً الاستهلاك المترام وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
(ب) معدلة لأي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.
وبشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية لالتزامات عقود 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".

التزامات عقود إيجار
إن التزام عقد الإيجار عند الإثبات الأولي هو القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، ويتم خصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.
تقيس الشركة التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تاريخ البدء من خلال:
١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	إيضاح
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢٢,١٢٢	٦٢,١٤٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٤٧,٨٦٢	١٣٢,٥٨٨	١-٤ ودائع لأجل
١٦٩,٩٨٤	١٩٤,٧٣٣	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 ٠,٦٪ إلى ٠,٨٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢,٢٠٪ إلى ٢,٤٠٪).

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف 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. يتضمن موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي، الرئيس التنفيذي للإدارة المالية، ورئيس قسم حقوق الملكية، ورئيس قسم الحفظ، ومدير العمليات 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:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
			شركات شقيقة
		أتعاب ترتيب	سيتي بنك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي
٤,٩٦٧	(١,٥٠٥)	وإيرادات أخرى	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
٤,٧٠٤	٤,٥١٧	أتعاب ترتيب	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
١,٨٩٧	(٨,٦٧٢)	أتعاب استشارات	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
٧٠	٨,٥١٢	أتعاب وساطة	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
١,٤٣٢	١,٤١٨	أتعاب ترتيب	سيتي بنك، أمريكا الشمالية. فرع لندن
٩٣٨	٢,٣٧١	أتعاب استشارات	سيتي جروب الأسواق العالمية المندمجة
		أتعاب ترتيب	سيتي بانك أوروبا العمومية المحدودة المملكة المتحدة
٢	١١٠		سيتي بنك، أمريكا الشمالية - فرع أبوظبي للأسواق العالمية بالإمارات العربية المتحدة
٣	١,٣١٩	أتعاب ترتيب	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
-	٥٨	فائدة على قرض	
			موظفي الإدارة العليا
٣,٢٢٦	٣,٧٤١	رواتب	
١,٧٠٣	١,٧١٥	مخصصات المكافآت الدورية والسنوية	
٢,١٦٠	٢,٣٠٩	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/المستقلين
٧٥٠	٧٥٠		

خلال السنة، تم سداد القروض التي تم الحصول عليها من الشركة الأم.

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	مستحق من أطراف ذات علاقة:
١٢	-	سيتي بنك أوروبا العمومية المحدودة المملكة المتحدة
٢	-	مصرف سيتي فرع أبوظبي للأسواق العالمية
١٤	-	
		المستحق لأطراف ذات علاقة
٥,٤٠٠	-	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
٣,٢٤٠	-	سيتي بنك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي
٨,٦٤٠	-	

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦. مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٧٥	١٨٠	مصرفات مقر مدفوعة مقدماً
١١١	١١١	تأمينات
٩٠٦	-	صيانة برامج
٤٨٢	٤٩٣	ضريبة قيمة مضافة مدينة
١٤,٤٢٢	٢,١٤٦	أخرى
<u>١٦,١٩٦</u>	<u>٢,٩٣٠</u>	

٧. الموجودات الضريبية المؤجلة

تتكون الموجودات الضريبية المؤجلة من البنود التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦٢٧	-	خسائر مرحلة
٩٨	١٨٤	مخصص التزامات منافع الموظفين
(٢٤)	١٤٤	ممتلكات ومعدات
<u>٧٠١</u>	<u>٣٢٨</u>	الموجودات الضريبية المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
٩٠٥	٧٠١
(٢٠٤)	(٣٧٣)
<u>٧٠١</u>	<u>٣٢٨</u>

الرصيد في يناير ٢٠٢٠ م
الضريبة المؤجلة (المستخدمة)/ المحملة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٨. موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣,٨٥٣	٢,٨٩٥
(٩٥٨)	(٩٩٠)
<u>٢,٨٩٥</u>	<u>١,٩٠٥</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٩. الموجودات غير الملموسة

برامج الحاسب الألي
٧٢
٤,٤٠٦
<u>٤,٤٧٩</u>
٤,٤٧٩
-
<u>٤,٤٧٩</u>
١٨
٢٦٩
<u>٢٨٧</u>
٢٨٧
١,٤٩٣
<u>١,٧٨٠</u>
٢,٦٩٩
<u>٤,١٩٢</u>

التكلفة:
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
إضافات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
إضافات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الإطفاء المتراكم:
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
صافي القيمة الدفترية كما في:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. الممتلكات والمعدات

التكلفة	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات على عقارات مستأجرة	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	١,٩١٦	١,٤٤٢	٥,٣٣٨	١,٤٠٣	١٠,٠٩٩
إضافات خلال السنة	١٧	١٥١	٣٦٦	٤٤	٥٧٨
رسملة أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	٧٣٢	٦٧١	-	(١,٤٠٣)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٢,٦٦٥	٢,٢٦٤	٥,٧٠٤	٤٤	١٠,٦٧٧
الاستهلاك المتراكم:					
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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	٤٦٥	٢٥٩	١,٠٤٧	-	١,٧٧١
المحمل للسنة	٣٦٥	٤٢٠	٥٨٧	-	١,٣٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٨٣٠	٦٧٩	١,٦٣٤	-	٣,١٤٣
صافي القيمة الدفترية كما في:					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١,٨٣٥	١,٥٨٥	٤,٠٧٠	٤٤	٧,٥٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١,٤٥١	١,١٨٣	٤,٢٩١	١,٤٠٣	٨,٣٢٨

١١. المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢,٤٣٨	٣,٠٠٧	رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين مستحقة
٢٤١	-	مصروفات مستحقة متعلقة بالمقر الإداري
١٨٨	-	مصروفات تكنولوجية مستحقة
٥٣٥	٣٣١	أتعاب مهنية مستحقة
١٠٩	٣	أخرى
٣,٥١٢	٣,٣٤١	

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. ضريبة الدخل الدائنة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
-	٥٧١	الرصيد في بداية السنة
٥٧١	٣,٢٧٢	المحمل للسنة
-	(٥٩٧)	المدفوع خلال السنة
٥٧١	٣,٢٤٦	الرصيد في نهاية السنة

قدمت الشركة جميع إقرارات الزكاة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ولم يصدر ربط لها بعد.

١٣. التزامات عقود الإيجار

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار		الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية		
الأدنى لدفعات الإيجار	الفائدة	الأدنى لدفعات الإيجار	المستقبلية	
١,٠٧٨	(٢٩)	١,١٠٧	-	أقل من سنة
-	-	-	-	بين سنة وخمس سنوات
١,٠٧٨	(٢٩)	١,١٠٧	-	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٣,١٣٥	٢,١٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٩٨	٦٥	مصروف الفائدة للسنة
(١,١١٠)	(١,١١٠)	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
٢,١٢٣	١,٠٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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.

١-١٤ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٦٤	٤٩٠	الرصيد في بداية السنة
٣٣٦	٤٥٤	المحمل خلال السنة
-	(٢٦)	مدفوعات
٤٩٠	٩١٨	الرصيد في نهاية السنة

٢-١٤ الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٦٤	٤٩٠	١٦٤	٤٩٠	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
٣٣١	٤٤٤	٣٣١	٤٤٤	تكاليف الخدمة الحالية
-	(٢٦)	-	(٢٦)	مدفوعات
٥	١٠	٥	١٠	تكلفة الفائدة
٤٩٠	٩١٨	٤٩٠	٩١٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٨,٧٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٨,٧٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم وتم الأكتتاب 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١,٤٠٥	٢,١٠١	أتعاب مهنية واستشارية
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦٤٥	٢١٧	سفر وترفيه
١,٢٩٨	٢,٨٨٧	تقنية واتصالات
-	٢,٣١٧	عضويات واشتراكات
-	١,٤٠٨	رسوم ضمان
٢,٨٩٧	١,٩٩١	أخرى
٦,٩٩٥	١١,٦٧٤	١١,١

١٧-١ يتضمن بند أخرى أقساط تأمين بمبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي ورسوم ترخيص ورسوم تنظيمية أخرى بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي مدفوعة خلال ٢٠٢٠ م.

١٨. الأدوات المالية – القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين 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 ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تتكون الأدوات المالية للشركة من الأرصدة البنكية الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة وقيمتها الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة، لأن مدة هذه الأدوات المالية أقصر.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(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 أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

التعرض لمخاطر الائتمان	التعرض لمخاطر الائتمان	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٦٩,٩٨٤	١٩٤,٧٣٣	نقد لدى البنوك
١٤	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٤,٤٠٠	٢,١٤٦	ذمم مدينة أخرى
<u>١٨٤,٣٩٨</u>	<u>١٩٦,٨٧٩</u>	الإجمالي

نقد لدى البنوك

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 ٢٠٢٠م.

ذمم مدينة أخرى

الذمم المدينة الأخرى ذات تاريخ استحقاق قصير الأجل ومحفوظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة حسنة.

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. لدى الشركة ودائع لأجل مودعة لدى بنك محلي، والتي تستحق خلال فترة قصيرة أقل من سنة. ليس لدى الشركة أدوات مالية أخرى بمعدل ثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهرية لمعدل الربح.

(ب) مخاطر العملات

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 عملات جوهرية.

(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 ٢٠٢٠م، ليس لدى الشركة أداة مالية كانت تتعرض لمخاطر السعر.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٩-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدير الشركة مخاطر السيولة من خلال ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات مالية عند استحقاقها. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة في قائمة المركز المالي لها تاريخ استحقاق تعاقدي خلال سنة واحدة.

٢٠. جائحة كوفيد-١٩

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

كانت عمليات الشركة مرنة خلال سنة الجائحة وتمكنت الشركة من مواصلة تقديم خدماتها لعملائها والحفاظ على العمليات التجارية اليومية. لمواجهة الانتشار السريع للفيروس وما نتج عنه من تعطيل لبعض الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، اتخذت الشركة سلسلة من الإجراءات الوقائية والاحترازية منها تفعيل العمل عن بعد لضمان سلامة موظفيها وعائلاتهم. تستمر الإدارة بمراقبة الوضع الحالي عن كثب على الرغم من أنه ليس لدى الإدارة في هذا الوقت علم بأي عوامل من المتوقع أن يكون لها أي تأثير محتمل على أداؤها المالي خلال ٢٠٢١ م.

٢١. 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.

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	قاعدة رأس المال
١٧٩,١٨٦	١٩٦,٦١٤	الشريحة الأولى لرأس المال
٢١٨	٤١٠	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٩,٧٧١	٩,٤٤٧	مخاطر السوق
٥,٤٩٩	٧,٤٧٤	مخاطر الائتمان
١٥,٤٨٧	١٧,٣٣١	مخاطر العمليات
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١١,٥٧	١١,٣٤	نسبة كفاية رأس المال:
١٦٣,٦٩٩	١٧٩,٢٨٣	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
		الفائض في رأس المال

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢١. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال (يتبع)

أ) الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة وعلاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.

ب) لا توجد الشريحة الثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

٢٢. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب أي تعديل أو إفصاح في القوائم المالية.

٢٣. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢١ م).