

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

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 ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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 للمراجعين والمحاسبين، 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، 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 (بتبع)

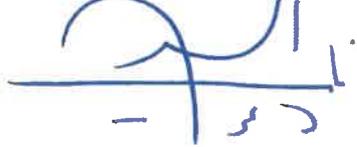
مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا 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 بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
رقم الترخيص ٤٥٤



الرياض في ٢٦ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٢ م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣١ ديسمبر ايضاحات ٢٠٢١ م | | |
|---------------------|-----------------------------|----|---------------------------------------|
| الموجودات | | | |
| ١٩٤,٧٣٣ | ٢٣٨,٢٣٦ | ٤ | نقد وما في حكمه |
| - | ٧,٩٤٨ | ٥ | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٢,٩٣٠ | ٨,٠٨٥ | ٦ | مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ٣٢٨ | ٥٩٨ | ٧ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,٩٠٥ | ٨٨٠ | ٨ | موجودات حق الاستخدام |
| ٢,٦٩٩ | ١,٢٠٦ | ٩ | موجودات غير ملموسة |
| ٧,٥٣٤ | ٦,٨٢٣ | ١٠ | ممتلكات ومعدات |
| <u>٢١٠,١٢٨</u> | <u>٢٦٣,٧٧٦</u> | | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ٣,٣٤١ | ٨,٨٢١ | ١١ | مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى |
| - | ٨,٩٣٥ | ٥ | مستحق لأطراف ذات علاقة |
| ٣,٢٤٦ | ٦,٩٦٥ | ١٢ | ضريبة دخل دائنة |
| ١,٠٧٨ | - | ١٣ | التزامات عقود الإيجار |
| ٩١٨ | ١,١٨٤ | ١٤ | التزامات منافع الموظفين |
| <u>٨,٥٨٢</u> | <u>٢٥,٩٠٥</u> | | إجمالي المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | |
| ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ | ١٥ | رأس المال |
| ١٢,٢٧٩ | ٤٤,٩٧١ | | أرباح مبقاة |
| ١,٧٦٧ | ٥,٤٠٠ | ١٦ | احتياطي نظامي |
| <u>٢٠١,٥٤٦</u> | <u>٢٣٧,٨٧١</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>٢١٠,١٢٨</u> | <u>٢٦٣,٧٧٦</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | إيضاحات | |
|---|--|------------|-----------------------------------|
| ٦,٩٠٦ | ٣٦,١٩١ | | الإيرادات |
| ٣٠,٥٨٨ | ٣٦,٠١٠ | | أتعاب ترتيب |
| ٨,٥١١ | ١٢,٧٧٦ | | أتعاب الاستشارات المالية |
| ٤٦,٠٠٥ | ٨٤,٩٩٧ | | عمولة وساطة |
| | | | إجمالي الإيرادات |
| ٢,١٠٧ | ١,٤٥٧ | | إيرادات أخرى |
| ٤٨,١١٢ | ٨٦,٤٣٤ | | إجمالي ربح التشغيل |
| (١٤,٠١١) | (٢٢,١٧٤) | | رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين |
| (٣,٨٥٥) | (٤,١٠٣) | ٨ و ٩ و ١٠ | استهلاك وإطفاء |
| (٣٥٥) | (٥٧٢) | | مصروفات متعلقة بالمقر |
| (١١,٦٧٤) | (١٤,١٣١) | ١٧ | مصروفات عمومية وإدارية أخرى |
| (٢٩,٨٩٥) | (٤٠,٩٨٠) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ١٨,٢١٧ | ٤٥,٤٥٤ | | صافي الربح قبل ضريبة الدخل |
| (٣,٢٧٢) | (٩,٣٩٩) | ١٢ | ضريبة الدخل: |
| (٣٧٣) | ٢٧٠ | ٧ | - متداولة |
| ١٤,٥٧٢ | ٣٦,٣٢٥ | | - المؤجلة |
| | | | صافي ربح السنة |
| - | - | | الدخل الشامل الآخر للسنة |
| ١٤,٥٧٢ | ٣٦,٣٢٥ | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي | الاحتياطي النظامي | الأرباح المبقة | رأس المال | |
|----------|-------------------|----------------|-----------|--|
| ٢٠١,٥٤٦ | ١,٧٦٧ | ١٢,٢٧٩ | ١٨٧,٥٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م |
| ٣٦,٣٢٥ | - | ٣٦,٣٢٥ | - | صافي ربح السنة الدخل الشامل الآخر للسنة |
| ٣٦,٣٢٥ | - | ٣٦,٣٢٥ | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | ٣,٦٣٣ | (٣,٦٣٣) | - | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| ٢٣٧,٨٧١ | ٥,٤٠٠ | ٤٤,٩٧١ | ١٨٧,٥٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| 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 الخسارة الشاملة للسنة |
| - | ١,٤٥٧ | (١,٤٥٧) | - | المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| ٢٠١,٥٤٦ | ١,٧٦٧ | ١٢,٢٧٩ | ١٨٧,٥٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ايضاحات |
|--|--|--|
| ١٨,٢١٧ | ٤٥,٤٥٤ | صافي الربح قبل ضريبة الدخل: |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية |
| ٣,٨٥٥ | ٤,٠٧٢ | استهلاك وإطفاء |
| ٦٥ | ٣٢ | مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار |
| - | ١٠ | خسارة شطب موجودات |
| ٤٥٤ | ٣٣٥ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢٢,٩٥٢ | ٤٩,٩٠٣ | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ١٤ | (٧,٩٤٨) | (زيادة)/ نقص في مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ١٣,٢٦٦ | (٥,١٥٥) | (زيادة)/ نقص في مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| (١٧٠) | ٥,٤٨٠ | زيادة/ (نقص) في مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| (٨,٦٤٠) | ٨,٩٣٥ | زيادة/ (نقص) في مستحق إلى أطراف ذات علاقة |
| ٢٧,٠٦١ | ٥١,٢١٥ | النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| (٢٦) | (٦٩) | ١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة |
| (٥٩٧) | (٥,٦٨٠) | ١٢ ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٢٦,٤٣٨ | ٤٥,٤٦٦ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٥٧٩) | (٨٥٣) | ١٠ شراء ممتلكات ومعدات |
| (٥٧٩) | (٨٥٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (١,١١٠) | (١,١١٠) | التزام عقد إيجار مدفوع |
| (١,١١٠) | (١,١١٠) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٢٤,٧٤٩ | ٤٣,٥٠٣ | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| ١٦٩,٩٨٤ | ١٩٤,٧٣٣ | نقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٩٤,٧٣٣ | ٢٣٨,٢٣٦ | ٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

شركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست في ٢٠١٧ م ومسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٢١٦٤ بتاريخ ٢٥ محرم ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م). وتمارس هذه الشركة نشاطها بموجب ترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١١٢١٠٣٨٠٦٧٤٦٣٦ بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٧ م).

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 للمراجعين والمحاسبين.

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 المنافع المحددة وتم احتسابها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والافتراضات الإكتوارية. يتم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

ج) عملة العرض والنشاط

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

د) الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير 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.

لم يكن هناك مجالات لتطبيق الافتراضات والتقدير والأحكام الهامة عند إعداد هذه القوائم المالية.

هـ) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م 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:

- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م
- 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 وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١).
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين".
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨).
- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢).

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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

| عدد السنوات | |
|-------------|-----------------------------|
| ١٠-٥ | 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 بآثر 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 تم اقتناؤها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً للإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر بـ ٣ سنوات.

تطفأ 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.

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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 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 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 أداؤها 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 ٢٠٢١ م
(المبالغ 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 تُعد فقط - مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، 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؛
- 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 الأخر: 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 الأخر. يتم قيد الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الشركة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة. عندما يتم استخدام هذا الخيار، حينئذ يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر 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. تحسب 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ 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 عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للشركة في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية 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 مفترضة) 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 القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد 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 ٢٠٢١ م
(المبالغ 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 الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. 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 القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغييراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة 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 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.

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

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء. لدى الشركة مصادر إيرادات على النحو التالي:

إيرادات من أتعاب ترتيب وأتعاب استشارات مالية

يتم إثبات الإيرادات من أتعاب الترتيب وأتعاب الاستشارات المالية، عندما يتم تحديد اكتمال الخدمات وفقاً للاتفاقية ذات العلاقة، المتفق عليها مع العميل والمفوترة، كما هو محدد بشكل عام بموجب شروط المشاركة.

عمولة وساطة

يتم إثبات عمولة الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة من قبل العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

ربح من ودائع لأجل

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

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-٣ العملات الأجنبية

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

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط 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 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 ٢٠١٦ م)، 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 المتوقعة. 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 بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يعاد قياس أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات في الدخل الشامل الأخر.

١٢-٣ الضريبة

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("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 وقيمها 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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ 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) 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 الإيجار

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 ٢٠٢٠ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | إيضاح |
|---------------------|---------------------|-------------------------------|
| ٦٢,١٤٥ | ١٣٠,٦٣٦ | نقد لدى البنوك - حسابات جارية |
| ١٣٢,٥٨٨ | ١٠٧,٦٠٠ | ١-٤ ودائع لأجل |
| ١٩٤,٧٣٣ | ٢٣٨,٢٣٦ | الإجمالي |

١-٤ يتم إيداع هذه الودائع لأجل هذه لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية. لهذه الودائع تاريخ استحقاق أصلي ٣ أشهر وتتراوح معدلات الأرباح من ١,٠٠٪ إلى ١,٠٥٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: ٠,٦٪ إلى ٠,٨٪).

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، والمدير المالي، 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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | طبيعة المعاملات | الأطراف ذات العلاقة |
|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|--|
| | | | شركات شقيقة |
| (١,٥٠٥) | (٣١) | أتعاب ترتيب | سيتي بنك، إن آيه. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي |
| ٤,١٥٥ | (٢١,٤٠٣) | أتعاب ترتيب | سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة |
| ٨,٥١٢ | ١٢,٧٧٥ | أتعاب وساطة | |
| ١,٤١٨ | ١٦٠ | أتعاب ترتيب | سيتي بنك، إن آيه. فرع لندن |
| ٢,٣٧١ | ١٥,٥٢٤ | أتعاب ترتيب | سيتي جروب الأسواق العالمية المندمجة |
| ١١٠ | ٤٥ | أتعاب ترتيب | سيتي بنك أوروبا بي إل سي، المملكة المتحدة |
| ١,٣١٩ | - | أتعاب ترتيب | سيتي بنك، إن آيه - فرع أبوظبي للأسواق العالمية بالإمارات العربية المتحدة |
| - | ٥٢ | أتعاب ترتيب | سيتي بنك تايوان المحدودة |
| - | ١,٠٣٩ | أتعاب ترتيب | سيتي بنك إن آيه جيرسي |
| (٥٨) | (٣٦) | فوائد على قرض | سيتي كورب إل إل سي |
| ٣,٧٤١ | ٤,٦٨٧ | رواتب | موظفي الإدارة العليا |
| ١,٧١٥ | ٢,٢٦٨ | مخصصات | |
| ٢,٣٠٩ | ٦,٩٤٨ | المكافآت الدورية والسنوية | |
| ٧٥٠ | ٧٥٠ | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة | أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/المستقلين |

تم سداد القروض التي تم الحصول عليها من شركة شقيقة خلال السنة.

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | مستحق من أطراف ذات علاقة: |
|------------------|------------------|--|
| - | ٧,٨٧٧ | سيتي بانك، أمريكا الشمالية. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي |
| - | ٧١ | سيتي جروب الأسواق العالمية المندمجة |
| - | ٧,٩٤٨ | |
| - | ٦ | سيتي بانك أوروبا العمومية المحدودة |
| - | ٦ | سيتي بانك، أمريكا الشمالية. فرع لندن |
| - | ٨,٩٢٣ | سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة |
| - | ٨,٩٣٥ | |

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. مدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | إيضاح | |
|---------------------|---------------------|-------|--------------------------|
| ١٨٠ | ٦ | | مصرفات مقر مدفوعة مقدماً |
| ١١١ | ١١٥ | | تأمينات |
| - | ١,١٠٩ | | صيانة برامج |
| ٤٩٣ | ٥١٤ | | ضريبة قيمة مضافة مدينة |
| ٢,١٤٦ | ٦,٣٤١ | ١-٦ | أخرى |
| <u>٢,٩٣٠</u> | <u>٨,٠٨٥</u> | | |

١-٦ يتضمن بند "أخرى" ذمم مدينة بمبلغ ٥,٠٦ مليون ريال سعودي من مؤسسات مالية فيما يتعلق بخدمات الترتيب المقدمة خلال سنة ٢٠٢١ م.

٧. الموجودات الضريبية المؤجلة

تتكون الموجودات الضريبية المؤجلة من البنود التالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | |
|---------------------|---------------------|------------------------------|
| ١٨٤ | ٢٣٧ | مخصص التزامات منافع الموظفين |
| ١٤٤ | ٣٦١ | ممتلكات ومعدات |
| <u>٣٢٨</u> | <u>٥٩٨</u> | الموجودات الضريبية المؤجلة |

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|------------|------------|---------------------------------------|
| ٧٠١ | ٣٢٨ | الرصيد في يناير |
| (٣٧٣) | ٢٧٠ | الضريبة المؤجلة المحملة / (المستخدمة) |
| <u>٣٢٨</u> | <u>٥٩٨</u> | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

٨. موجودات حق الاستخدام

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|--------------|------------|----------------------|
| ٢,٨٩٥ | ١,٩٠٥ | الرصيد في ١ يناير |
| (٩٩٠) | (١,٠٢٥) | مصرف الاستهلاك للسنة |
| <u>١,٩٠٥</u> | <u>٨٨٠</u> | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

٩. الموجودات غير الملموسة

| التكلفة: | | |
|------------------------------|-------|----------------------------|
| ٤,٤٧٩ | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م |
| - | ٤,٤٧٩ | إضافات |
| <u>٤,٤٧٩</u> | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
| - | ٤,٤٧٩ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م |
| - | ٤,٤٧٩ | إضافات |
| <u>٤,٤٧٩</u> | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| الإطفاء المتراكم: | | |
| ٢٨٧ | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م |
| ١,٤٩٣ | - | المحمل للسنة |
| <u>١,٧٨٠</u> | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
| ١,٧٨٠ | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م |
| ١,٤٩٣ | - | المحمل للسنة |
| <u>٣,٢٧٣</u> | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| صافي القيمة الدفترية كما في: | | |
| ١,٢٠٦ | - | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| <u>٢,٦٩٩</u> | - | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. الممتلكات والمعدات

| التكلفة: | أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية | أجهزة الحاسب الآلي | تحسينات على عقارات مستأجرة | الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ | الإجمالي |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م | ١,٩١٦ | ١,٤٤٢ | ٥,٣٣٨ | ١,٤٠٣ | ١٠,٠٩٩ |
| إضافات خلال السنة | ١٧ | ١٥١ | ٣٦٦ | ٤٤ | ٥٧٨ |
| تحويلات خلال السنة | ٧٣٢ | ٦٧١ | - | (١,٤٠٣) | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٢,٦٦٥ | ٢,٢٦٤ | ٥,٧٠٤ | ٤٤ | ١٠,٦٧٧ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م | ٢,٦٦٥ | ٢,٢٦٤ | ٥,٧٠٤ | ٤٤ | ١٠,٦٧٧ |
| إضافات خلال السنة | ١٨ | - | ٦٢٩ | ٢٠٦ | ٨٥٣ |
| استبعادات خلال السنة | - | - | (١٨) | - | (١٨) |
| تحويلات خلال السنة | ٣ | - | - | (٣) | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ٢,٦٨٦ | ٢,٢٦٤ | ٦,٣١٥ | ٢٤٧ | ١١,٥١٢ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | |
| 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 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م | ٨٣٠ | ٦٧٩ | ١,٦٣٤ | - | ٣,١٤٣ |
| المحمل للسنة | ٣٩٧ | ٤٦٧ | ٦٩٠ | - | ١,٥٥٤ |
| استبعادات خلال السنة | - | - | (٨) | - | (٨) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ١,٢٢٧ | ١,١٤٦ | ٢,٣١٦ | - | ٤,٦٨٩ |
| صافي القيمة الدفترية كما في: | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ١,٤٥٩ | ١,١١٨ | ٣,٩٩٩ | ٢٤٧ | ٦,٨٢٣ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ١,٨٣٥ | ١,٥٨٥ | ٤,٠٧٠ | ٤٤ | ٧,٥٣٤ |

١١. المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين مستحقة |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| ٣,٠٠٧ | ٦,٤٠٣ | مصروفات مستحقة متعلقة بالمقر |
| - | ٤٤٢ | مصروفات تكنولوجية مستحقة |
| - | ١٧٩ | أتعاب مهنية مستحقة |
| ٣٣١ | ٥٠٦ | أخرى |
| ٣ | ١,٢٩١ | |
| ٣,٣٤١ | ٨,٨٢١ | |

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. ضريبة الدخل الدائنة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|---------|-----------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٥٧١ | ٣,٢٤٦ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣,٢٧٢ | ٩,٣٩٩ | المحمل للسنة |
| (٥٩٧) | (٥,٦٨٠) | المدفوع خلال السنة |
| ٣,٢٤٦ | ٦,٩٦٥ | الرصيد في نهاية السنة |

قدمت الشركة جميع الإقرارات الضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ولم يصدر ربط لها بعد.

١٣. التزامات عقود الإيجار

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
|---------|---------|--------------------------------|
| ٢,١٢٣ | ١,٠٧٨ | الرصيد في ١ يناير |
| ٦٥ | ٣٢ | مصرف الفائدة للسنة |
| (١,١١٠) | (١,١١٠) | المدفوع لالتزامات عقود الإيجار |
| ١,٠٧٨ | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|--------|-----------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٤٩٠ | ٩١٨ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٥٤ | ٣٣٥ | المحمل للسنة |
| (٢٦) | (٦٩) | دفعات خلال السنة |
| ٩١٨ | ١,١٨٤ | الرصيد في نهاية السنة |

١٥. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٨,٧٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٨,٧٥ 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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

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 | | |
|-----------------------------|--------|--------------------------|
| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | |
| ٢,١٠١ | ١,٩٢٢ | أتعاب مهنية واستشارية |
| ٧٥٠ | ٧٥٠ | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢١٧ | ٤٠ | سفر وترفيه |
| ٢,٨٨٧ | ٣,٨٤٨ | تقنية واتصالات |
| ٢,٣١٧ | ٤,١٣٤ | عضويات واشتراكات |
| ١,٤٠٨ | ١,٠٤٣ | رسوم ضمان |
| ١,٩٩١ | ٢,٣٩٤ | أخرى |
| ١١,٦٧٤ | ١٤,١٣١ | |

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 ٢٠٢١ م، تتكون الأدوات المالية للشركة من الأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة وقيمتها الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة، لأن مدة هذه الأدوات المالية أقصر.

| القيمة العادلة | | الإجمالي | | |
|----------------|-----------|-----------|--|--|
| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | | |
| ٧,٩٨٤ | - | ٧,٩٨٤ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| ٦,٨٥٠ | - | ٦,٨٥٠ | | الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| ٢٣٨,٢٣٦ | - | ٢٣٨,٢٣٦ | | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٢٥٣,٠٧٠ | - | ٢٥٣,٠٧٠ | | ذمم مدينة أخرى |
| | | | | نقد وما في حكمه |
| ٨,٩٣٥ | - | ٨,٩٣٥ | | المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| ٢,٢٣٣ | - | ٢,٢٣٣ | | مستحق لأطراف ذات علاقة |
| ١١,١٦٨ | - | ١١,١٦٨ | | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | | | الإجمالي |

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الأدوات المالية – القيمة العادلة (يتبع)

| الإجمالي | القيمة العادلة | | | القيمة الدفترية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
|----------|----------------|-----------|-----------|-----------------|--|
| | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | | |
| | | | | | الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| | 2,257 | 2,257 | - | ٢,٢٥٧ | ذمم مدينة أخرى |
| | 194,733 | 194,733 | - | ١٩٤,٧٣٣ | نقد وما في حكمه |
| | 196,990 | 196,990 | - | ١٩٦,٩٩٠ | |
| | | | | | المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| | 331 | 331 | - | ٣٣١ | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | 331 | 331 | - | ٣٣١ | الإجمالي |

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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | |
|------------------|------------------|--------------------------|
| ١٩٤,٧٣٣ | ٢٣٨,٢٣٦ | نقد لدى البنوك |
| - | ٧,٩٤٨ | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٢,١٤٦ | ٦,٤٣١ | ذمم مدينة أخرى |
| ١٩٦,٨٧٩ | ٢٥٢,٦١٥ | الإجمالي |

نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية والودائع لأجل لدى بنوك ذات سمعة حسنة في المملكة العربية السعودية والمصنفة - A1 / A-2/ A من وكالات تصنيف مودي وستاندرد أند بورز وفيتش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

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 مدتها ثلاثة أشهر. ليس لدى الشركة أدوات مالية أخرى بمعدل ثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهرية لمعدل الربح.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(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 بعملة عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. حيث أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر عملات جوهريّة.

(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 ٢٠٢١ م، ليس لدى الشركة أداة مالية كانت تتعرض لمخاطر السعر.

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. الارتباطات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم يكن لدى الشركة أي ارتباطات والتزامات محتملة.

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:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | قاعدة رأس المال |
|---------|---------|---------------------------------------|
| ١٩٦,٦١٤ | ٢٣٦,٠٦٧ | الشريحة الأولى لرأس المال |
| | | الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال: |
| ٤١٠ | ١,٧٥٤ | مخاطر السوق |
| ٩,٤٤٧ | ١١,٧٤٠ | مخاطر الائتمان |
| ٧,٤٧٤ | ١٠,٢٤٥ | مخاطر العمليات |
| ١٧,٣٣١ | ٢٣,٧٣٩ | إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال |
| | | نسبة كفاية رأس المال: |
| ١١,٣٤ | ٩,٩٤ | إجمالي نسبة رأس المال (مرة) |
| ١٧٩,٢٨٣ | ٢١٢,٣٢٨ | الفائض في رأس المال |

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

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

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

(ب) لا توجد الشريحة الثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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

أدت الإجراءات الأخيرة للقوات العسكرية الروسية وقوات الدعم في أوكرانيا إلى تصعيد وتيرة التوترات بين كل من روسيا والولايات المتحدة الأمريكية وحلف شمال الأطلسي والمملكة المتحدة. حيث فرضت بعض الدول عقوبات، ومن المرجح أن تفرض عقوبات مادية إضافية، ومالية واقتصادية إلى جانب ضوابط التصدير ضد منشآت روسية و/أو أفراد روس معينين.

بدءاً من الأسبوع الذي يبدأ في ٢١ فبراير ٢٠٢٢ م، قامت كل من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة بفرض حزم من العقوبات المالية والاقتصادية، التي تقيد، بطرق مختلفة، المعاملات مع عددٍ كبيرٍ من المنشآت والأفراد الروس؛ مثل المعاملات في الديون السيادية الروسية والاستثمار والتجارة والتمويل إلى أو من أو في مناطق معينة في أوكرانيا.

ليس لدى الشركة أي تعرضات مباشرة في روسيا أو أوكرانيا. وعليه، لم تتأثر بشكل مباشر بالتوترات الجيوسياسية أو الصراع في أوكرانيا. وتواصل الشركة مراقبة آثار الاقتصاد الكلي المباشرة المحتملة من التوترات والصراع للحد من تعرضاتها ومخاطرها.

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 ٢١ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٢ م).