

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
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
٢٤-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد المساهم في 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 ٢٠٢٣م، وقوائم الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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.

اساس 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 الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("القواعد") 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، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد المساهم في شركة سيتي جروب العربية السعودية (يتبع)

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.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً 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 للإدارة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى

رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
فأمانة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الإيضاحات	
			الموجودات
٢٢٤,٩٠٢	٢٣٩,٧٥٠	٥	النقد وما في حكمه
١٥,٦٦٩	٨,٩٠٠	٧	الذمم المدينة التجارية والأخرى
١٣٧,٩٦٧	٦,٦٥٧	٨	الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش
٢,٤٣٧	١,١٠٤	٩	الموجودات الضريبية المؤجلة
٥,٣٣٤	٤,٣١٩	١٠	موجودات حق الاستخدام
٥,٧٩٩	٤,٢٠٤	١٢	الممتلكات والمعدات
<u>٣٩٢,١٠٨</u>	<u>٢٦٤,٩٣٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٥,٤٥١	١٠,٨٨٥	١٣	المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى
-	٦٠٩	٦	المستحق للأطراف ذات العلاقة
-	٣,٣٠٥	١٤	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٣٦٦	٣,٣٨٦	١٥	التزامات عقود الإيجار
١,٨٣٨	٢,٢٢٦	١٦	التزامات منافع الموظفين
<u>١٦١,٦٥٥</u>	<u>٢٠,٤١١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٧	رأس المال
٣٧,٥٥٣	٥٠,٢١٦		الأرباح المبقاة
٥,٤٠٠	٦,٨٠٧		الاحتياطي النظامي
<u>٢٣٠,٤٥٣</u>	<u>٢٤٤,٥٢٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٩٢,١٠٨</u>	<u>٢٦٤,٩٣٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

اولوكايودي بابايونماي	فهد الدويش	مطلق حمد المريشد
المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاحات	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
			الإيرادات
٥,٧٧٤	٩,٢٩٨		أتعاب الترتيب
-	٢٠,٩٥٥		أتعاب الاستشارات المالية
١٨,٩٤٥	١٧,٣٣٠		عمولة الوساطة
١١,٩٧٥	١٢,٢٧٧		أتعاب الحفظ
٣٦,٦٩٤	٥٩,٨٦٠		إجمالي الإيرادات
٢,٢٨٤	٥,٩٤٧	٥	الإيرادات التمويلية
٣٨,٩٧٨	٦٥,٨٠٧		إجمالي ربح التشغيل
(٢١,٦٦٣)	(٢١,٣٧٨)		رواتب ومناقص متعلقة بالموظفين
(٣,٨٤٣)	(٢,٧٨٨)	١٢ و ١١, ١٠	الاستهلاك
(٦١٨)	(٥٦١)		المصروفات المتعلقة بالمقرات
(١٧,٧٦٨)	(١٩,٩٥٧)	١٨	المصروفات الأخرى
(٤٣,٨٩٢)	(٤٤,٦٨٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤,٩١٤)	٢١,١٢٣		الربح/(الخسارة) التشغيلية
(٤,٣٨٤)	(٢,٤١٥)	١٩	التكلفة التمويلية
(٩,٢٩٨)	١٨,٧٠٨		الربح/(الخسارة) قبل ضريبة الدخل
٤١	(٣,٣٠٥)	١٤	ضريبة الدخل:
١,٨٣٩	(١,٣٣٣)	٩	المتداولة
(٧,٤١٨)	١٤,٠٧٠		المؤجلة
-	-		الربح/(الخسارة) للسنة
(٧,٤١٨)	١٤,٠٧٠		الدخل الشامل الآخر للسنة
			إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

اولوكايودي بابايونماي	فهد الدويش	مطلق حمد المريشد
المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	رأس المال	
٢٣٠,٤٥٣	٥,٤٠٠	٣٧,٥٥٣	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١٤,١١٦	-	١٤,٠٧٠	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٤,٠٧٠	-	١٤,٠٧٠	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	١,٤٠٧	(١,٤٠٧)	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٤٤,٥٢٣	٦,٨٠٧	٥٠,٢١٦	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٣٧,٨٧١	٥,٤٠٠	٤٤,٩٧١	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٧,٤١٨)	-	(٧,٤١٨)	-	خسارة السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٧,٤١٨)	-	(٧,٤١٨)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٣٠,٤٥٣	٥,٤٠٠	٣٧,٥٥٣	١٨٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

اولوكايودي بابايونماي	فهد الدويش	مطلق حمد المريشد
المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(٩,٢٩٨)	١٨,٧٠٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح/(الخسارة) قبل ضريبة الدخل
التعديلات لـ:		
٣,٨٤٣	٢,٧٨٧	١٠, ١١ و ١٢ الاستهلاك
٣٦	١٨٩	الفائدة على التزامات عقود الإيجار
٤,٣٤٨	٢,٢٢٦	الفوائد على السحب على المكشوف لدى البنوك
١٤٩	-	١٢ الخسارة من الموجودات الثابتة المشطوبة
٧٥٨	٣٨٨	١٦ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٦٤)	٢٤,٢٩٨	
٧,٩٤٨	-	الزيادة/ النقص في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٩٠٥)	٦,٧٧٠	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
(١٣٧,٩٦٧)	١٣١,٣١٠	الذمم المدينة التجارية والأخرى
٨,٩٤١	(٦,٨٧٧)	الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش
(٨,٩٣٥)	٦٠٩	المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى
(١٣٣,٠٨٢)	١٥٦,١١٠	المستحق للأطراف ذات العلاقة
(١٠٤)	-	١٦ النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١١,٦٠٣)	-	١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٤٤,٧٨٩)	١٥٦,١١٠	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٧١٧)	(١٧٨)	١٢ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧١٧)	(١٧٨)	شراء الممتلكات والمعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٣٧,٦٨٩	(١٣٧,٦٨٩)	١٣ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٣٤٨)	(٢,٢٢٦)	المسدد/ المتحصلات من السحب على المكشوف من البنوك
(١,١٦٩)	(١,١٦٩)	١٥ مصروف الفائدة المدفوعة
١٣٢,١٧٢	(١٤١,٠٨٤)	الإيجارات المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٣,٣٣٤)	١٤,٨٤٨	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢٣٨,٢٣٦	٢٢٤,٩٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٤,٩٠٢	٢٣٩,٧٥٠	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

أولوكايدودي بابايونماي	فهد الدويش	مطلق حمد المريشد
المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

١. معلومات عامة

شركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست في ٢٠١٧ م ومسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٢١٦٤ بتاريخ ٢٥ محرّم ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م). وتمارس هذه الشركة نشاطها بموجب ترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١٠٢١١٣٨٠٨٧٦١٧٦ 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 للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة 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 لالتزامات المنافع المحددة. ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا تعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

ج. عملة العرض والنشاط

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

د. نظام الشركات الجديد

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وتعمل الإدارة على تقييم تأثير النظام وستقوم بتعديل عقد تأسيسها / نظامها الأساسي وفقاً لأي تغييرات لمواءمة النظام الأساسي مع أحكام النظام. وبناءً عليه، يتعين على الشركة تقديم عقد التأسيس/ النظام الأساسي المعدل إلى الشركاء/ المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية / السنوي للتصديق عليه.

هـ. استخدام الأحكام والتقديرات المحاسبية

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة في الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين 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 الأساسية 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 والتقديرات والأحكام الهامة عند إعداد هذه القوائم المالية.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير المحاسبية

إن المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من فترة التقرير السنوية والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م وتم تطبيقها من قبل الشركة، ومع ذلك لم يكن لأي منها أي تأثير على القوائم المالية للسنة، ما لم يذكر خلاف ذلك أدناه:

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٣ م	قامت الشركة بتطبيق الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي) من ١ يناير ٢٠٢٣ م. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" بدلاً من السياسات المحاسبية "الجوهرية". وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، فإنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصّل عنها هنا.	الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي)
١ يناير ٢٠٢٣ م	قامت الإدارة بمراجعة السياسات المحاسبية وأجرت تحديثات على المعلومات المفصّل عنها هنا "السياسات المحاسبية الهامة" (٢٠٢٢ م: السياسات المحاسبية الهامة) في بعض الحالات بما يتماشى مع التعديلات.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين"
١ يناير ٢٠٢٣ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٣ م	بيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
١ يناير ٢٠٢٣ م	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢: الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية
١ يناير ٢٠٢٣ م	تمنح هذه التعديلات إعفاء مؤقتاً للشركات من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات الإفصاح المستهدف للشركات المتأثرة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
١ يناير ٢٠٢٣ م	تعريف التقديرات المحاسبية	

٢. أسس الإعداد (يتبع)

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات عليها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتعززم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستنجاز في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستنجاز بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستنجاز التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستنجاز:
١ يناير ٢٠٢٤ م	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧- "ترتيبات تمويل الموردين"
١ يناير ٢٠٢٤ م	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات"
١ يناير ٢٠٢٤ م يخضع للموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

المعايير الجديدة أو المعدلة والتفسيرات الواردة أعلاه لا يُتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٣ 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.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية

أ. تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

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 أُخذت في الاعتبار ما يلي:

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

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

ب. تصنيف المطلوبات المالية

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

ج. التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قيامها بتحويل حقوق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري أو التي لا تقوم الشركة من خلالها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١-٣ الأدوات 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.

٢-٣ الإيرادات

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

الإيرادات من أتعاب الترتيب وأتعاب الاستشارات المالية
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.

الإيرادات من عمولة الوساطة

يتم إثبات الإيرادات من 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.

الإيرادات من أتعاب الحفظ

يتم إثبات الأتعاب المحملة لتقديم خدمات الحفظ كإيرادات عندما يتم تقديم الخدمات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ الخدمة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

الربح من الودائع لأجل

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

٣-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي الحالي للشركة، يتعين على الشركة أن تجنب ١٠٪ من صافي الربح السنوي لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٤-٣ التزامات منافع الموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة لموظفيها وفقاً لأنظمة العمل المعمول بها في المملكة العربية السعودية. هذه الخطة غير ممولة. ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة بواسطة خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الإكتوارية بالكامل في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. يتم كذلك إثبات هذه الأرباح والخسائر الإكتوارية فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة.

ويستند استحقاق هذه المنافع إلى الراتب الأخير للموظف وطول مدة خدمته وإلى استكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى فترة التوظيف.

٥-٣ 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.

٦-٣ 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 متركمة للانخفاض في القيمة؛ و
(ب) معدلة لأي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

وبشكل عام، سيكون أصل "حق الاستخدام" مساوياً لالتزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة الخ، 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. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

١-٤ الضرائب

يتعين على الفرع استخدام الأحكام الهامة عند تحديد مخصص ضرائب الدخل. وهناك معاملات وعمليات احتساب يكون تحديد الضريبة النهائي لها غير مؤكداً خلال السياق الاعتيادي للأعمال. تسجل الشركة التزامات القضايا الضريبية المتوقعة استناداً إلى تقدير فيما إذا كان هناك أي ضرائب إضافية ستكون مستحقة. وإذا كانت المحصلة النهائية لهذه الأمور مختلفة عن المبالغ التي تم تسجيلها في البداية، عندئذ ستؤثر هذه الفروقات على مخصصات ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم فيها إجراء هذا التحديد.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية.

٢-٤ تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا تستطيع الشركة بسهولة تحديد معدل الفائدة المضمن في عقود الإيجار، وبالتالي تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في قياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يجب أن تدفعه الشركة لكي تقترض التمويل اللازم على مدى أجل مشابه وبضمان مشابه للحصول على أصل بنفس قيمة موجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يتعين على الشركة سداًه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات معلنة (مثل الشركات التابعة التي لا تيرم معاملات تمويل) أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. وتقدر الشركة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة السائدة في السوق) عندما تكون متاحة ولازمة لعمل تقديرات معينة خاصة بالمنشأة (مثل التصنيف الائتماني المستقل).

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١٢٧,٠٠٧	٨٦,٠٩١	٥,١	النقد لدى البنوك في الحسابات الجارية
٩٧,٨٩٥	١٥٣,٦٥٩	٥,٢	الودائع لأجل
٢٢٤,٩٠٢	٢٣٩,٧٥٠		

١-٥ يتكون هذا البند من الأرصدة المحتفظ بها لدى بنوك ذات سمعة حسنة في المملكة العربية السعودية والمصنفة A- / A-2 / A1 من وكالات تصنيف مودي وستاندرد أند بورز وفيتش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢-٥ يمثل هذا البند وديان لأجل لدى البنك الأهلي السعودي، ذات تصنيف ائتماني A- حسب تصنيف وكالة فيتش والتي تحمل معدلات ربح تتراوح من ٥٪ إلى ٥,٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٢٪ - ٤,٧٪ سنوياً) بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، أي ١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركات المجموعة الخاصة بها 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 ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات	أطراف ذات العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
			شركات المجموعة
			سيتي بنك، إن. أيه. الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي
(٥١٥)	(٥٩٧)	أتعاب ترتيب	
(٣,٢٣١)	(٢,٣٩٩)	أتعاب ترتيب	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
-	٢١,٠١٦	أتعاب الاستشارات	
١٨,٩٤٥	١٧,٣٣٠	أتعاب الوساطة	
٦	(٤٦٣)	أتعاب ترتيب	سيتي بنك، إن. أيه. فرع لندن
-	-	أتعاب ترتيب	سيتي جروب الأسواق العالمية المندمجة
٢٤	٧	أتعاب ترتيب	سيتي بنك أوروبا العمومية المحدودة المملكة المتحدة
٨٣٩	-	أتعاب ترتيب	سيتي بنك تاوان ليمتد
-	-	أتعاب ترتيب	سيتي بنك، إن. أيه. جيرسي
(١٤)	-	فوائد على قرض	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
٥,٤١٢	٦,١٦٧	الرواتب	موظفو الإدارة العليا
٢,٤٨٠	٢,٨٢٦	مخصصات	
٢,٦٥٥	١,٧٥٤	المكافآت الدورية والسنوية	
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/المستقلين

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر		المستحق للأطراف ذات العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
-	٦٠٩	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
-	٦٠٩	

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الذمم المدينة التجارية والأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
٤,٦٧٩	٤,٦٧٩	٧,١	الضريبة المقدمة المدفوعة
١١٥	١١٥		التأمينات
١,١٨٤	-		صيانة البرامج
١,٠٧٣	١,٢٨٩		ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١,٨٥٠	١,٠٣٨	٧,٢	أتعاب الحفظ المدينة
٦,٤٣٧	١,٢٩٠	٧,٣	تسوية تداول الأسهم
٣٣١	٤٨٩		أخرى
١٥,٦٦٩	٨,٩٠٠		

- ٧-١ الضريبة المقدمة المدفوعة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وفقاً للمادة ٧٠ (أ) من نظام ضريبة الدخل.
٧-٢ تمثل هذه المبالغ الذمم المدينة المستحقة من عملاء الحفظ والتي تمت تسويتها لاحقاً خلال شهرين من تاريخ إصدار الفاتورة.
٧-٣ يمثل هذا مبلغ تسوية تداول الأسهم المستحقة من تداول والتي تمت تسويتها على أساس (T+2) والذي تم استلامه لاحقاً في ١ يناير ٢٠٢٤ م.

٨. الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش

تمثل الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش الضمان المحتفظ به مع المقاصة لتسهيل خدمات تداول الأسهم.

٩. الموجودات الضريبية المؤجلة

تتكون الموجودات الضريبية المؤجلة من البنود التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٤٨١	-	الخسائر المرحلة
٣٦٨	٤٤٥	مخصص التزامات منافع الموظفين
٥٨٨	٦٥٩	الممتلكات والمعدات
٢,٤٣٧	١,١٠٤	الموجودات الضريبية المؤجلة
٥٩٨	٢,٤٣٧	الرصيد في يناير
١,٨٣٩	(١,٣٣٣)	(مصرف)/ دخل الضريبة المؤجلة
٢,٤٣٧	١,١٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-١ بيان بالحركة في الموجودات الضريبية المؤجلة

٥٩٨	٢,٤٣٧	الرصيد في يناير
١,٤٨١	(١,٤٨١)	الخسائر المرحلة
١٣١	٧٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٧	٧١	الممتلكات والمعدات
٢,٤٣٧	١,١٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٨٨٠	٥,٣٣٤
٥,٤٩٩	-
(١,٠٤٥)	(١,٠١٥)
٥,٣٣٤	٤,٣١٩

الرصيد في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
مصروف الاستهلاك للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١. الموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩
-	-
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩
٣,٢٧٣	٤,٤٧٩
١,٢٠٦	-
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩
-	-

التكلفة:
الرصيد في ١ يناير
الإضافات
الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإطفاء المتراكم:
الرصيد في ١ يناير
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. الممتلكات والمعدات

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	التكلفة:
١١,٥١٢	٢٤٧	-	٦,٣١٥	٢,٢٦٤	٢,٦٨٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٧١٧	٢٩٧	٣٩١	-	-	٢٩	الإضافات خلال السنة
(١٤٩)	(١٤٩)	-	-	-	-	المنطوب خلال السنة
-	(٢٣٨)	-	٢١٨	-	٢٠	التحويلات خلال السنة
١٢,٠٨٠	١٥٧	٣٩١	٦,٥٣٣	٢,٢٦٤	٢,٧٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٢,٠٨٠	١٥٧	٣٩١	٦,٥٣٣	٢,٢٦٤	٢,٧٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١٧٨	-	-	-	٧٨	١٠٠	الإضافات خلال السنة
-	(١١٥)	-	-	-	١١٥	التحويلات خلال السنة
١٢,٢٥٨	٤٢	٣٩١	٦,٥٣٣	٢,٣٤٢	٢,٩٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٦٨٩	-	-	٢,٣١٦	١,١٤٦	١,٢٢٧	الإستهلاك المتراكم:
١,٥٩٢	-	٤٦	٧١٥	٤٣٢	٣٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٦,٢٨١	-	٤٦	٣,٠٣١	١,٥٧٨	١,٦٢٦	المحمل للسنة
٦,٢٨١	-	٤٦	٣,٠٣١	١,٥٧٨	١,٦٢٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١,٧٧٣	-	٨٥	٧٧٧	٤١٧	٤٩٤	المحمل للسنة
٨,٠٥٤	-	١٣١	٣,٨٠٨	١,٩٩٥	٢,١٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٢٠٤	٤٢	٢٦٠	٢,٧٢٥	٣٤٧	٨٣٠	صافي القيمة الدفترية كما في:
٥,٧٩٩	١٥٧	٣٤٥	٣,٥٠٢	٦٨٦	١,١٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
			٩ سنوات أو فترة عقد الإيجار، أيهما سابق	٥ - ٣	١٠ - ٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
١٣٧,٦٨٩	-	١٣,١
٤,٥٢٦	٥,٦٢٦	السحب على المكشوف من البنوك
١٨٤	١٦٨	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين المستحقة
٧٦٧	٦٠	المصروفات المستحقة المتعلقة بالمقر
١,٣٩٠	١,٥٨٢	المصروفات التقبئية المستحقة
١٠,٨٩٥	٣,٤٤٩	الأتعاب المهنية المستحقة
١٥٥,٤٥١	١٠,٨٨٥	الذمم الدائنة مقابل تسوية تداول الأسهم

١٣-١ يمثل السحب على المكشوف لدى البنوك المأخوذة من مؤسسة مالية محلية لضمانات هامش الأوراق المالية المتداولة المحتفظ بها لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية لتسهيل خدمات تداول الأسهم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ رصيد السحب على المكشوف لدى البنك لا شيء حيث قامت الشركة بسداد كامل المبلغ خلال السنة.

١٤. ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦,٩٦٥	-	الرصيد في بداية السنة
-	٣,٣٠٥	المحمل للسنة
(٤١)	-	تعديلات السنة السابقة
(١١,٦٠٣)	-	الدفوعات خلال السنة
(٤,٦٧٩)	٣,٣٠٥	الرصيد في نهاية السنة

تم دفع ضريبة مقدمة بمبلغ ٤,٦٧ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك في ٢٠٢٢ م والتي تم إدراجها ضمن الذمم المدينة الأخرى وسيتم استخدامها في تسوية الالتزام الضريبي للسنة الحالية.

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. ولا يزال الإقرار الضريبي الأخير قيد الفحص من قبل الهيئة، ولم يتم إصدار أي ربوط من قبل الهيئة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
-	٣,٣٠٥	الضريبة الحالية
٤١	-	الضريبة الحالية على ربح السنة
٤١	٣,٣٠٥	تعديلات السنة السابقة
١,٨٣٩	١,٣٣٣	الضريبة المؤجلة
١,٨٨٠	٤,٦٣٨	بداية وعكس فروقات التوقيت
		إجمالي مصروف ضريبة الدخل

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤. ضريبة الدخل

١-١٤ تسوية الضريبة الفعلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(٩,٢٩٨)	١٨,٧٠٨	ربح السنة
١,٨٨٠	(٤,٦٣٨)	مصروف ضريبة الدخل
(٧,٤١٨)	١٤,٠٧٠	الربح بعد الضريبة
-	٣,٧٤١	ضريبة الدخل وفقاً للمعدل النظامي بواقع ٢٠٪ (٢٠٢٢ م: ٢٠٪)
-	٤٧٩	المطابقة:
-	(٦٣٢)	المصروفات غير القابلة للخصم
٤١	(٢٨٣)	خسائر السنة السابقة
-	(٢٨٣)	المطالبات الناشئة عن الاستهلاك الضريبي
١,٨٣٩	١,٣٣٣	الضريبة المؤجلة
١,٨٨٠	٤,٦٣٨	

١٥. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
-	٤,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير
٥,٤٩٩	-	الإضافات خلال السنة
٣٦	١٨٩	الفائدة للسنة
(١,١٦٩)	(١,١٦٩)	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
٤,٣٦٦	٣,٣٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يحدد الجدول أدناه تحليل استحقاق مدفوعات عقد الإيجار وإظهار مدفوعات عقد الإيجار غير المخصومة التي سيتم دفعها بعد تاريخ التقرير:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,١٦٩	١,١٦٩	أقل من سنة
١,١٦٩	١,٢٢٧	سنة - سنتين
١,٢٢٧	١,٢٨٦	٢ - ٣ سنوات
١,٢٨٦	-	٣ - ٤ سنوات
٤,٨٥١	٣,٦٨٢	

١٦. 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 ممولة ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

١-١٦ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,١٨٤	١,٨٣٨	الرصيد في بداية السنة
٧٥٨	٣٨٨	المحمل للسنة
(١٠٤)	-	المنافع المدفوعة خلال السنة
١,٨٣٨	٢,٢٢٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. التزامات منافع الموظفين (بتبع)

٢-١٦ معلومات حول المشاركين

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٩	١٩	عدد الموظفين
٨٠٣,٢٩٣	٨٠٣,٢٩٣	متوسط الراتب
٣٦,٢١	٣٦,٢١	متوسط العمر
٢,٠١	٢,٠١	متوسط مكافأة نهاية الخدمة

٢-١٦ تحليل الحساسية

الافتراضات الاكتوارية الهامة لتحديد التزام المنافع المحددة هي معدل الخصم ومعدل الزيادة المتوقعة في الرواتب ومعدل الوفيات. تم تحديد تحليل الحساسية أدناه بناءً على التغييرات الممكنة المعقولة للافتراضات التي تحدث في نهاية فترة التقرير، مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. نتائج تحليل الحساسية كما يلي:

الزيادة	النقص	التفاصيل
٢١٦	(١٨٩)	معدل الخصم (+/-) ١٪
٪٩,٧	٪٨,٢-	(نسبة التغير مقارنة بالمبلغ الأساسي بسبب الحساسية)
٢١٧	(١٩٣)	معدل الزيادة في الرواتب (+/-) ١٪
٪٩,٧	٪٨,٦-	(نسبة التغير مقارنة بالمبلغ الأساسي بسبب الحساسية)

١٧. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٨,٧٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 وهي أيضاً الشركة الأم النهائية.

١٨. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٧,٢٣٦	٧,٢٨٩	المصروفات المتعلقة بتداول الأسهم
٣,٨٥٢	٤,٠١٥	التقنية والاتصالات
٢,٤٨٢	٢,١٣٩	الأتعاب المهنية والاستشارية
٣٥٨	-	رسوم الضمان
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣٢٩	٤٠١	السفر والترفيه
٢,٧٦١	٥,٣٦٣	أخرى
١٧,٧٦٨	١٩,٩٥٧	

١٩. التكلفة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣٦	١٨٩	الفائدة على التزامات عقود الإيجار
٤,٣٤٨	٢,٢٢٦	الفوائد على السحب على المكشوف لدى البنوك
٤,٣٨٤	٢,٤١٥	

٢٠. 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 مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة 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 - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى ٢ - طرق تقييم تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - طرق تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تتكون الأدوات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة التجارية والأخرى والأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والمستحق للأطراف ذات العلاقة، التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وقيمتها الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة، حيث أن هذه الأدوات المالية قصيرة الأجل بطبيعتها مع فترة استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
٢,٩٣٢	-	٢,٩٣٢	-	٢,٩٣٢
٦,٦٥٧	-	٦,٦٥٧	-	٦,٦٥٧
٢٣٩,٧٥٠	٢٣٩,٧٥٠	-	-	٢٣٩,٧٥٠
٢٤٩,٣٣٩	٢٣٩,٧٥٠	٩,٥٨٩	-	٢٤٩,٣٣٩
١٠,٨٣٩	-	١٠,٨٧٦	-	١٠,٨٧٦
٦٠٩	-	٦٠٩	-	٦٠٩
١١,٤٤٨	-	١١,٤٤٨	-	١١,٤٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
الذمم المدينة التجارية والأخرى
الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش
النقد وما في حكمه

المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
المستحق للأطراف ذات العلاقة
الإجمالي

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
٨,٧٣٣	-	٨,٧٣٣	-	٨,٧٣٣
١٣٧,٩٦٧	-	١٣٧,٩٦٧	-	١٣٧,٩٦٧
٢٢٤,٩٠٢	٢٢٤,٩٠٢	-	-	٢٢٤,٩٠٢
٣٧١,٦٠٢	٢٢٤,٩٠٢	١٤٦,٧٠٠	-	٣٧١,٦٠٢
١٥٥,٤٥١	-	١٥٥,٤٥١	-	١٥٥,٤٥١
١٥٥,٤٥١	-	١٥٥,٤٥١	-	١٥٥,٤٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
الذمم المدينة التجارية والأخرى
الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش
النقد وما في حكمه

المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
الإجمالي

٢١. 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 ومرآبتها مع الالتزام بتلك الحدود.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

٢١-١ 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 ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٢٤,٩٠٢	٢٣٩,٧٥٠	النقد وما في حكمه
١٣٧,٩٦٧	٢,٩٣٢	الذمم المدينة التجارية والأخرى
٨,٧٣٣	٦,٦٥٧	الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش (راجع إيضاح ٨)
٣٧١,٦٠٢	٢٤٩,٣٣٩	الإجمالي

النقد وما في حكمه

يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية والودائع لأجل لدى بنوك ذات سمعة حسنة في المملكة العربية السعودية والمصنفة --A/A1 من وكالات تصنيف مودي وستاندرد آند بورز وفيتش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

الذمم المدينة التجارية والأخرى

الذمم المدينة الأخرى ذات تاريخ استحقاق قصير الأجل ومحتفظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة حسنة. لدى الارصدة تاريخ استحقاق أقل من شهر.

٢١-٢ 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 بمعدل متغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهريّة لمعدل الربح.

ب. مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. 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 العملات.

٢١. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢١ مخاطر السوق (يتبع)

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 ٢٠٢٣ م، ليس لدى الشركة أداة مالية كانت تتعرض لمخاطر الأسعار.

٣-٢١ 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 الظاهرة في قائمة المركز المالي لها تاريخ استحقاق تعاقدي خلال سنة واحدة.

٢٢. الارتباطات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، لم يكن لدى الشركة أي ارتباطات والتزامات محتملة.

٢٣. 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 ١٤٣٤ هـ (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:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	قاعدة رأس المال
٢٢٨,٠١٦	٢٤٣,٤١٩	الشريحة الأولى لرأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١,٩٤٣	٢,٦٠١	مخاطر السوق
١٩,٧١٦	٣,٥٨١	مخاطر الائتمان
١٢,٠٦٩	١٠,٣٢٣	مخاطر التشغيل
٣٣,٧٢٩	١٦,٥٠٥	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٦,٧٦	% ١١٧,٩٨	إجمالي نسبة رأس المال (% / مرات)
١٩٤,٢٨٧	٢٢٦,٩١٤	الفائض في رأس المال

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

ب. لا توجد شريحة ثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢٣. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية المعدلة والتي أصبحت سارية في يناير ٢٠٢٣ م. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

٢٤. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٨ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م).