

سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

سي تي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٦ - ٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة 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 ٢٠٢٤م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم 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 ٢٠٢٤م، 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 للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("الميثاق") المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. 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 جوهرى، 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم 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 جوهريّة 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، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد 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 أنظمة 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. وتُسند 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").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٥ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٨	رأس المال
٥٠,٢١٦	٦٣,٥٨١		الأرباح المبقة
٦,٨٠٧	٦,٨٠٧		الاحتياطي النظامي
٢٤٤,٥٢٣	٢٥٧,٨٨٨		إجمالي حقوق المساهمين
٢٦٤,٩٣٤	٢٨٨,٣٠٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

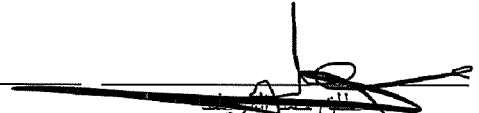
سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاحات	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
الإيرادات			
٩,٢٩٨	١٧,٠٣٢		أتعاب الترتيب
٢٠,٩٥٥	٦,٥٨٧		أتعاب الاستشارات المالية
١٧,٣٣٠	٢٦,٢١٥		عمولة الوساطة
١٠,٧٧٣	١٤,١٩٩		أتعاب الحفظ
٥٨,٣٥٦	٦٤,٠٣٣		إجمالي الإيرادات
٧,٤٥١	١١,٦٠٩	١٩	الإيرادات التمويلية
٦٥,٨٠٧	٧٥,٦٤٢		إجمالي ربح التشغيل
(٢١,٣٧٨)	(٢٦,٣٧٢)	١٢ & ١٠	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
(٢,٧٨٨)	(٢,٥٢٢)		الاستهلاك
(٥٦١)	(٧٦٤)		المصروفات المتعلقة بالمقرات
(١٩,٩٥٧)	(٢٥,٨٩٤)	٢٠	المصروفات الأخرى
(٤٤,٦٨٤)	(٥٥,٥٥٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢١,١٢٣	٢٠,٠٩٠		الربح التشغيلي
(٢,٤١٥)	(١,٠٧٥)	٢١	التكلفة التمويلية
١٨,٧٠٨	١٩,٠١٥		الربح قبل ضريبة الدخل
(٣,٣٠٥)	(٣,٩٨٥)	١٥	ضريبة الدخل:
(١,٣٣٣)	(٣٩)	٩	- المتداولة
			- المؤجلة
١٤,٠٧٠	١٤,٩٩١		ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة			
-	(٢,٠٣٢)	١٧	خسارة إعادة قياس خطة المنافع المحددة
-	٤٠٦	١٩	الضريبة
-	(١,٦٢٦)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٤,٠٧٠	١٣,٣٦٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


أولوكايدوي بابايونماي
المدير المالي

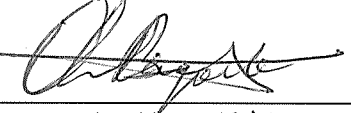

فهد الدويش
الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	الإجمالي	
١٨٧,٥٠٠	٥٠,٢١٦	٦,٨٠٧	٢٤٤,٥٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
-	١٤,٩٩١	-	١٤,٩٩١	ربح السنة
-	(١,٦٢٦)	-	(١,٦٢٦)	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	١٣,٣٦٥	-	١٣,٣٦٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٨٧,٥٠٠	٦٣,٥٨١	٦,٨٠٧	٢٥٧,٨٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٨٧,٥٠٠	٣٧,٥٥٣	٥,٤٠٠	٢٣٧,٨٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	١٤,٠٧٠	-	١٤,١١٦	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	١٤,٠٧٠	-	١٤,٠٧٠	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	(١,٤٠٧)	١,٤٠٧	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٨٧,٥٠٠	٥٠,٢١٦	٦,٨٠٧	٢٤٤,٥٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


أولوكاويدي بابونماي
المدير المالي

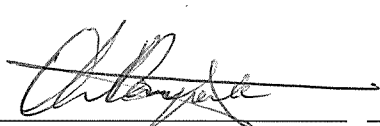

فهد الدويش
الرئيس التنفيذي


مطلق حمد المريشد
رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاحات
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٨,٧٠٨	١٩,٠١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		التعديلات لـ:
٢,٧٨٨	٢,٥٢٢	١٢,١٠ الاستهلاك
١٨٩	١٤٦	الفائدة على التزامات عقود الإيجار
٢,٢٢٦	٩٢٩	الفوائد على السحب على المكشوف لدى البنوك
٣٨٨	٧٦١	١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٤,٢٩٩	٢٣,٣٧٣	
٦,٧٦٩	١,٩٦٥	الزيادة/ النقص في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣١,٣١٠	(٢,٥٦٥)	الذمم المدينة التجارية والأخرى
(٦,٨٧٧)	٣,٣٢٥	الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش
٦٠٩	١,٦٦٩	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٥٦,١١٠	٢٧,٧٦٧	الذمم الدائنة
		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٩٥٩)	١٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
-	(٥,٧٨٤)	١٥ ضريبة الدخل المدفوعة
١٥٦,١١٠	٢١,٠٢٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٧٨)	(٣٧٢)	١٢ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٧٨)	(٣٧٢)	شراء الممتلكات والمعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٣٧,٦٨٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٢٢٦)	(٩٢٩)	المسدد من سحب على المكشوف لدى البنوك
(١,١٦٩)	(١,١٦٩)	١٦ الفوائد على السحب على المكشوف لدى البنوك المدفوعة
(١٤١,٠٨٤)	(٢,٠٩٨)	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤,٨٤٨	١٨,٥٥٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢٢٤,٩٠٢	٢٣٩,٧٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٩,٧٥٠	٢٥٨,٣٠٤	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة (صافي السحب على المكشوف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


أولوكاويدي بابايونمي
المدير المالي


فهد الدويش
الرئيس التنفيذي


مطلق حمد المرشد
رئيس مجلس الإدارة

سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

شركة سيتي جروب العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست في ٢٠١٧م ومسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٢١٦٤ في تاريخ ٢٥ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م). وتمارس هذه الشركة نشاطها بموجب ترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١٠٢١١٣٨٠٨٧٦١٧٦ بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٧م).

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

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

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية 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. ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لم تقم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

ج. عملة النشاط والعرض

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

د. نظام الشركات الجديد

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ في تاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من اللازم الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ٢٦-١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). إن الإدارة لا تزال تعمل على تقييم تأثير النظام وستقوم بتعديل نظامها الأساسي وفقاً لأي تغييرات لمواءمة النظام الأساسي مع أحكام النظام. ونتيجة لذلك، ستقدم الشركة النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية/العادية السنوي للتصديق عليه.

هـ. استخدام الأحكام والتقديرات المحاسبية

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير 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 إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٩. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير ساري المفعول بعد.

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترات التي تبدأ في أو
بعد التاريخ التالي

البيان

المعيار / التفسير

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - الترتيبات تمويل الموردين "ترتيبات تمويل الموردين" 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 ١ - المطلوبات غير المتداولة المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير مع التعهدات وتصنيف المطلوبات على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

المعيار الدولي للتقرير المالي يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن ١ يناير ٢٠٢٤م - يخضع (الاستدامة ١) "المطلوبات العامة المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة لموافقة الهيئة السعودية للإفصاح عن المعلومات المالية بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة. للمراجعين والمحاسبين المتعلقة بالاستدامة"

المعيار الدولي للتقرير المالي هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت ١ يناير ٢٠٢٤م - يخضع (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة لموافقة الهيئة السعودية للمناخ. للمراجعين والمحاسبين بالمناخ"

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد

يوجد عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يسري مفعولها في فترات محاسبية مستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها في وقت مبكر، وليس لها تأثير هام على هذه القوائم المالية.

وفيما يلي بيان بأهم المعايير:

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (يتبع)

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد (يتبع)

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترة التي تبدأ في أو
بعد التاريخ التالي

المعيار	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١ - عدم قابلية التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ ١ يناير ٢٠٢٥ م لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للتبادل. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً ٢٨ - "بيع أو مساهمة" كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف عملات أجنبية.	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يقدّم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف عملات أجنبية.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الهامة 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 أنها 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 مدبري الأعمال؛ و
- تكرار وحجم 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، ليس لدى الشركة أي موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

ب. تصنيف المطلوبات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

ج. التوقف عن الإثبات (يتبع)

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.

أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه السندات.

المطلوبات المالية

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

د. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقدية (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها)، و
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

هـ. الشطب

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

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

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. علاوة على ذلك، يتم كسب الفائدة أيضاً على الحسابات النقدية للعملاء.

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

٣-٣ 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 الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. يتم كذلك إثبات هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣,٤ التزامات منافع الموظفين (يتبع)

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.

٤-٣ الضريبة

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية وتحمله على قسم الربح أو الخسارة لقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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 إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط عند وجود احتمال بتوفر مبالغ مستقبلية خاضعة للضريبة للاستفادة من هذه الفروقات المؤقتة والخسائر.

٥-٣ 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) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة 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 وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة الأصل حق الاستخدام.

التزامات عقود الإيجار

إن التزام عقد الإيجار عند الإثبات الأولي هو القيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، 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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

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 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 تقتضى 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 سداذه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات معلنة (مثل الشركات التابعة التي لا ترمز 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 لإجراء تقديرات معينة خاصة بالمنشأة (مثل التصنيف الائتماني المستقل).

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
٨٦,٠٩١	١٣٩,١٥٤	٥,١ النقد لدى البنوك
١٥٣,٦٥٩	١٢٥,١٤٨	٥,٢ الودائع لأجل
٢٣٩,٧٥٠	٢٦٤,٣٠٢	

١-٥ يتكون هذا البند من الأرصدة المحتفظ بها لدى بنوك محلية ودولية بحسابات جارية ذات سمعة حسنة في المملكة العربية السعودية والمصنفة A+ و A- من وكالة فيتش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢-٥ يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى بنك بنك محلي، ذات تصنيف ائتماني A- حسب تصنيف وكالة فيتش والتي تحمل معدلات ربح تتراوح من ٥,٥٪ إلى ٥,٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥٪ - ٥,٨٪ سنوياً) بتاريخ استحقاق متبقي أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، أي ٤ مارس ٢٠٢٥ م.

٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركات المجموعة الخاصة بها وبعض موظفي الإدارة الرئيسيين. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأنشطة مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين. يتضمن موظفو الإدارة الرئيسيين المدراء والرئيس 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)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة المعاملات		الأطراف ذات العلاقة	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
		شركات المجموعة	
		سيتي بانك، . الوطنية الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي	
(٥٩٧)	(٨٥٥)	أتعاب ترتيب	
(٢,٣٩٩)	(٥,١١٤)	أتعاب ترتيب	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة
٢١,٠١٦	٦,٥٨٧	أتعاب استشارات	
١٧,٣٣٠	٢٦,٢١٥	أتعاب وساطة	
(٤٦٣)	٢٠	أتعاب ترتيب	سيتي بانك، الوطنية . فرع لندن
-	-	أتعاب ترتيب	سيتي جروب للأسواق العالمية
٧	-	أتعاب ترتيب	سيتي بانك أوروبا العمومية المحدودة المملكة المتحدة
-	-	أتعاب ترتيب	سيتي بنك تايوان ليميتد
-	٤١٤	أتعاب ترتيب	سيتي بنك الوطنية جبرسي
-	(٣٤)	مصروفات مستردة	سيتي بانك الوطنية . فرع باكستان
-	-	فوائد على قرض	سيتي جروب شركة ذات مسؤولية محدودة
٦,١٦٧	٥,٤٩٠	رواتب	
٢,٨٢٦	٢,٥١٦	مخصصات	موظفي الإدارة الرئيسيين بما في ذلك، أعضاء مجلس الإدارة المستقلين / غير التنفيذيين
١,٧٥٤	٢,١٤٣	مكافآت دورية وسنوية	
٧٥٠	٧٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	

فيما يلي الأرصدة كما في نهاية السنة الناتجة عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

المستحق للأطراف ذات العلاقة		شركات المجموعة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٦٠٩	٢,٠١٠	سيتي جروب الأسواق العالمية المحدودة	
-	٢٦٨	سيتي بنك، الوطنية . الإمارات العربية المتحدة - فرع مركز دبي المالي العالمي	
٦٠٩	٢,٢٧٨		

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الذمم المدينة التجارية والأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الإيضاحات	
٤,٦٧٩	-		الضريبة المقدمة المدفوعة
١١٥	١١٥		وديعة ضمان
١,٢٨٩	٤٢١		ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد
١,٠٣٨	١,٣٧٧	١-٧	أتعاب الحفظ المدينة
١,٢٩٠	٤,٤٣٤	٢-٧	تسوية تداول الأسهم
٤٨٩	٥٨٩		أخرى
٨,٩٠٠	٦,٩٣٦		

١-٧ تمثل هذه المبالغ أتعاب الحفظ المستحقة من العملاء والتي يتم تسويتها عادة لاحقاً خلال شهرين من تاريخ إصدار الفاتورة.

٢-٧ يمثل هذا مبلغ تسوية تداول الأسهم المستحقة من تداول والتي تمت تسويتها على أساس (T+٢) والذي تم استلامه لاحقاً في ٢ يناير ٢٠٢٥م.

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 ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
-	(٥٦)	أرباح غير محققة من إعادة تقييم صرف عملات أجنبية
٤٤٥	٨١٢	مخصص التزامات منافع الموظفين
٦٥٩	٧١٥	الممتلكات والمعدات
١,١٠٤	١,٤٧١	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢,٤٣٧	١,١٠٤	الرصيد في ١ يناير
(١,٣٣٣)	(٣٩)	(مصرف)/ دخل الضريبة المؤجلة - الأثر على الربح أو الخسارة
-	٤٠٦	دخل الضريبة المؤجلة - الأثر على الدخل الشامل الآخر
١,١٠٤	١,٤٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-١ بيان بالحركة في الموجودات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٢,٤٣٧	١,١٠٤	الرصيد في يناير
(١,٤٨١)	-	الخسائر المرحلة
٧٧	٥٦	الربح غير المحقق من إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
٧١	٣٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٠٤	(٥٦)	الممتلكات والمعدات
١,١٠٤	١,٤٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥,٣٣٤	٤,٣١٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	الإضافات خلال السنة
(١,٠١٥)	(١,٠٥٨)	مصرف الاستهلاك المحمل للسنة
٤,٣١٩	٣,٢٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١. الموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	التكلفة:
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	الإضافات
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩	الإطفاء المتراكم:
-	-	الرصيد في ١ يناير
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩	المحمل للسنة
-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١١-٥ لا تزال الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل المذكورة أعلاه قيد الاستخدام في الشركة.

سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. الممتلكات والمعدات

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	التحسينات على المقار المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتنية	التكلفة: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م الإضافات خلال السنة المحول خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٢,٠٨٠ ١٧٨	١٥٧ -	٣٩١ -	٦,٥٣٣ -	٢,٢٦٤ ٧٨	٢,٧٣٥ ١٠٠ ١١٥	
١٢,٢٥٨	(١١٥) ٤٢	٣٩١	٦,٥٣٣	٢,٣٤٢	٢,٩٥٠	
١٢,٢٥٨ ٣٧٢	٤٢ ٨٦	٣٩١ -	٦,٥٣٣ -	٢,٣٤٢ ١٨٧	٢,٩٥٠ ٩٩ ٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م الإضافات خلال السنة المحول خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٢,٦٣٠	(٤١) ٨٧	٣٩١	٦,٥٣٣	٢,٥٢٩	٣,٠٩٠	
٦,٢٨١ ١,٧٧٣ ٨,٠٥٤	- - -	٤٦ ٨٥ ١٣١	٣,٠٣١ ٧٧٧ ٣,٨٠٨	١,٥٧٨ ٤١٧ ١,٩٩٥	١,٦٦٦ ٤٩٤ ٢,١٢٠	الاستهلاك المتراكم: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م المحمل للسنة لرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٨,٠٥٤ ١,٤٦٥ ٩,٥١٩	- - -	١٣١ ٧٨ ٢٠٩	٣,٨٠٨ ٧٥٤ ٤,٥٦٢	١,٩٩٥ ٣١٣ ٢,٣٠٨	٢,١٢٠ ٣٢٠ ٢,٤٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م المحمل للسنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣,١١١ ٤,٢٠٤	٨٧ ٤٢	١٨٢ ٢٦٠	١,٩٧١ ٢,٧٢٥	٢٢٢ ٣٤٧	٦٥٠ ٨٣٠	صافي القيمة الدفترية كما في: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
		٥	٩ سنوات أو فترة عقد الإيجار، أيهما سابق	٥ - ٣	١٠ - ٥	الأعمار الإنتاجية (بالسنوات)

سي تي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. السحب على المكشوف

يتعلق هذا السحب على المكشوف بتسهيل ائتماني حصلت عليه الشركة لتمويل أعمالها في مجال الوساطة المالية، ويخضع لفائدة سنوية تبلغ ٦,٥٤٪.

١٤. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥,٦٢٦	٦,٦٧٢	الرواتب والمناافع المتعلقة بالموظفين المستحقة
١٦٨	١٨٤	المصروفات المستحقة المتعلقة بالمقر
٦٠	٦٠	المصروفات التقنية المستحقة
١,٥٨٢	٥٠٦	الأتعاب المهنية المستحقة
٣,٤٤٩	٣,٦٠٤	الذمم الدائنة مقابل تسوية تداول الأسهم
-	٢,٤٥٧	مصروفات صفقات مستردة
-	٧٢٧	الذمم الدائنة الأخرى
١٠,٨٨٥	١٤,٢١٠	

١٥. 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		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	٣,٣٠٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٠٥	٣,٩٨٥	المحمل للسنة
-	-	تعديلات السنة السابقة
-	(٥,٧٨٤)	الدفعات خلال السنة
٣,٣٠٥	١,٥٠٦	الرصيد في نهاية السنة

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م واستلمت الشركة شهادة الزكاة النهائية حتى ٢٠٢٣ م. ولم يتم إصدار الربط من قبل الهيئة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٣٠٥	٣,٩٨٥	الضريبة الحالية
-	-	الضريبة على ربح السنة
٣,٣٠٥	٣,٩٨٥	تعديلات السنة السابقة
١,٣٣٣	٣٩	الضريبة المؤجلة
٤,٦٣٨	٤,٠٢٤	توليد وعكس الفروق الزمنية
		إجمالي مصروف ضريبة الدخل

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. ضريبة الدخل (يتبع)

١٥-١ تسوية الضريبة الفعلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
١٨,٧٠٨	١٩,٠١٥	ربح السنة
(٤,٦٣٨)	(٤,٠٢٤)	مصرف ضريبة الدخل
١٤,٠٧٠	١٤,٩٩١	الربح بعد الضريبة
٣,٧٤١	٣,٨٠٣	ضريبة الدخل وفقاً للمعدل النظامي بواقع ٢٠٪ (٢٠٢٤م: ٢٠٪)
٤٧٩	٤٤٩	المطابقة:
(٦٣٢)	-	المصروفات غير القابلة للخصم
(٢٨٣)	(٢٦٧)	خسائر السنة السابقة
١,٣٣٣	٣٩	المطالبات الناشئة عن الاستهلاك الضريبي
٤,٦٣٨	٤,٠٢٤	الضريبة المؤجلة

١٦. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٤,٣٦٦	٣,٣٨٦	الرصيد في ١ يناير
١٨٩	١٤٦	الفائدة للسنة
(١,١٦٩)	(١,١٦٩)	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
٣,٣٨٦	٢,٣٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
١,١٦٩	١,٢٢٧	أقل من سنة
١,٢٢٧	١,٢٨٦	سنة - سنتين
١,٢٨٦	-	٢ - ٣ سنوات
-	-	٣ - ٤ سنوات
٣,٦٨٢	٢,٥١٣	

١٧. 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.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧. التزامات منافع الموظفين (يتبع)

١٧-١ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٨٣٨	٢,٢٢٦	الرصيد في بداية السنة
٣٨٨	٧٦١	المحمل للسنة
-	(٩٥٩)	المنافع المدفوعة خلال السنة
	٢,٠٣٢	خسارة إعادة القياس
٢,٢٢٦	٤,٠٦٠	الرصيد في نهاية السنة

١٧-٢ 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
٢٩٨	(٢٦٥)	معدل الخصم (+/-) ١٪
٪٧,٣٤	(٪٦,٥٢)	(نسبة التغير مقارنة بالمبلغ الأساسي بسبب الحساسية)
٢٩٨	(٢٧٠)	معدل الزيادة في الرواتب (+/-) ١٪
٪٧,٣٥	(٪٦,٦٥)	(نسبة التغير مقارنة بالمبلغ الأساسي بسبب الحساسية)

١٨. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٨٧,٥ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٨,٧٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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.

١٩. الإيرادات التمويلية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,٢٤٩	٧,٧٢٥	فائدة على ودائع لأجل
١,٥٠٤	٣,٣٧٩	الفائدة على الحسابات النقدية للعميل
٦٩٨	٥٠٥	إيرادات تمويل أخرى
٧,٤٥١	١١,٦٠٩	

٢٠. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٧,٢٨٩	١٣,٩٤٠	المصروفات المتعلقة بتداول الأسهم
٤,٠١٥	٥٠,٤٤	التقنية والاتصالات
٢,١٣٩	٤٨٠	الأتعاب المهنية والاستشارية
٧٥٠	٧٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٤٠١	١٦٧	السفر والترفيه
-	٢,٤٥٨	مصروفات صفقات مستردة
٥,٣٦٣	٣,٠٥٥	أخرى
١٩,٩٥٧	٢٥,٨٩٤	

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢١. التكلفة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الفائدة على التزامات عقود الإيجار
١٨٩	١٤٦	الفوائد على السحب على المكشوف لدى البنوك
٢,٢٢٦	٩٢٩	
٢,٤١٥	١,٠٧٥	

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو مطلب لنقل 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.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق 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 ٢٠٢٤م، تتكون الأدوات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة التجارية والأخرى والأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش والمصرفيات 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		القيمة العادلة		القيمة الدفترية		الإجمالي
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة	الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ٣	
الذمم المدينة التجارية والأخرى	٦,٥١٥	-	٦,٥١٥	-	٦,٥١٥	
الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش	٩,٢٢٢	-	٩,٢٢٢	-	٩,٢٢٢	
النقد وما في حكمه	٢٦٤,٣٠٢	٢٦٤,٣٠٢	-	-	٢٦٤,٣٠٢	
	٢٨٠,٠٣٩	٢٦٤,٣٠٢	١٥,٧٣٧	-	٢٨٠,٠٣٩	
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة						
السحب على المكشوف	٥,٩٩٨	-	٥,٩٩٨	-	٥,٩٩٨	
المصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى	١٤,٢١٠	-	١٤,٢١٠	-	١٤,٢١٠	
الذمم الدائنة	٢,٢٧٨	-	٢,٢٧٨	-	٢,٢٧٨	
التزامات عقود الإيجار	٢,٣٦٣	-	٢,٣٦٣	-	٢,٣٦٣	
الإجمالي	٢٤,٨٤٩	-	٢٤,٨٤٩	-	٢٤,٨٤٩	

شركة سبتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة الإجمالي		القيمة الدفترية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
٢,٩٣٢	٢,٩٣٢	-	-	٢,٩٣٢	الذمم المدينة التجارية والأخرى
٦,٦٥٧	٦,٦٥٧	-	-	٦,٦٥٧	الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش
٢٣٩,٧٥٠	-	-	٢٣٩,٧٥٠	٢٣٩,٧٥٠	النقد وما في حكمه
٢٤٩,٣٣٩	٩,٥٨٩	-	٢٣٩,٧٥٠	٢٤٩,٣٣٩	
١٠,٨٣٩	١٠,٨٣٩	-	-	١٠,٨٣٩	المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
٦٠٩	٦٠٩	-	-	٦٠٩	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣,٣٨٦	٣,٣٨٦	--	-	٣,٣٨٦	الذمم الدائنة
١٤,٨٣٤	١٤,٨٣٤	-	-	١٤,٨٣٤	التزامات عقود الإيجار
					الإجمالي

٢٣. 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

٢٣.١- 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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٣٩,٧٥٠	٢٦٤,٣٠٢	النقد وما في حكمه
٢,٩٣٢	٦,٥١٥	الذمم المدينة التجارية والأخرى
٦,٦٥٧	٩,٢٢٢	الأوراق المالية المتداولة بالضمانات بهامش
٢٤٩,٣٣٩	٢٨٠,٠٣٩	الإجمالي

النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند من الحسابات الجارية والودائع لأجل المحتفظ بها لدى بنوك محلية بحسابات جارية ذات سمعة حسنة في المملكة العربية السعودية والمصنفة +A و -A من وكالة فيتش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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.

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٣ مخاطر السوق

أ. مخاطر معدلات الفائدة

تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الفائدة المتغير مع تكلفة التمويل نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السائدة في السوق. لدى الشركة ودائع لأجل مودعة لدى بنك محلي، والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر. ليس لدى الشركة أدوات مالية بمعدل متغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهريّة لمعدل الفائدة.

ب. مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة 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 بعملة عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. حيث أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر العملات.

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 ٢٠٢٤م، ليس لدى الشركة أداة مالية كانت تتعرض لمخاطر الأسعار.

٣-٢٣ 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 أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب 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.

٢٤. الالتزامات والارتباطات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، لم يكن لدى الشركة أي ارتباطات والتزامات محتملة.

٢٥. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة")، والحفاظ على قدرة 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 ٢٠١٢م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لرأس 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:

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

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

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	قاعدة رأس المال
٢٤٣,٤١٩	٢٥٦,٤١٧	الشريحة الأولى لرأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢,٦٠١	٢,٩٣٠	مخاطر السوق
٣,٥٨١	١,٧٩٠	مخاطر الائتمان
١٠,٣٢٣	١٢,٤٤٥	مخاطر التشغيل
١٦,٥٠٥	١٧,١٦٥	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٪١١٧,٩٨	٪١١٩,٥	إجمالي نسبة رأس المال (٪ / مرات)
٢٢٦,٩١٤	٢٣٩,٢٥٢	الفائض في رأس المال

- أ. الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة وعلاوة 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 ٢٠٢٤م.

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

٢٦. الحسابات النقدية للعملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، كانت الشركة تحتفظ بحسابات نقدية لعملاء بمبلغ ٧٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٨,٧ مليون ريال سعودي) ليتم استخدامها في الاستثمارات نيابة عن العملاء. تماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة استثمارية. يتم إيداع بعض الأرصدة النقدية للعملاء المحتفظ بها ضمن حسابات الوساطة لدى البنوك المحلية بعد الحصول على موافقة مسبقة من العملاء.

٢٧. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية قد تتطلب إفصاحاً أو تعديلاً في هذه القوائم المالية.

شركة سيتي جروب العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨. إعادة التصنيف

خلال هذا العام، قامت الشركة بإعادة تصنيف إيرادات الفوائد التي تم الحصول عليها من حسابات أموال العملاء، حيث تم نقلها من بند رسوم الحفظ إلى بند الإيرادات المالية. في السابق، كانت الفوائد المكتسبة من هذه الحسابات تُدرج ضمن إيرادات الحفظ. وقد تم إجراء هذه الإعادة للتصنيف لتتوافق مع عرض السنة الحالية، ولا يؤثر ذلك بشكل مادي على البيانات المالية الإجمالية. كما أن هذه التغييرات لا تؤثر على الأرباح المحتجزة في بداية أو نهاية الفترة. الجدول التالي يوضح التأثير على كل بند من بنود القوائم المالية التي تأثرت بإعادة التصنيف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(بعد إعادة التصنيف)	إعادة التصنيف	(قبل إعادة التصنيف)	بند القوائم المالية
١٠,٧٧٣	(١,٥٠٤)	١٢,٢٧٧	رسوم الحفظ
٧,٤٥١	١,٥٠٤	٥,٩٤٧	الإيرادات المالية

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ، (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م).