

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير المراجع المستقل

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣١-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

تقرير الي المساهم شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية

المحترم

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفاصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

المحترم تقرير الي المساهم شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



وليد عبد العزيز الحديري
ترخيص رقم ٥٥٩



١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الموجودات
		موجودات غير متداولة
		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢,٩٣٦,٨٨٧	٢,٣٠٦,٨٩٦	٤
١,٠٥٧,٨٨٨	٤٤١,٤٧٣	٦
٣٥,٩٠١	٢٢,٠٠٤	٥
-	٢٠٣,٩٨٤	٥-٧
٤,٠٣٠,٦٧٦	٢,٩٧٤,٣٥٧	
		مجموع الموجودات غير المتداولة
		موجودات متداولة
		مطلوب من طرف ذي علاقة
١٩,٩٥٧,٧٤٢	٣٠,٦٩٢,٠٧٠	٨
٩١٨,٣٥٦	٨٠٢,٧٠٦	٩
٢٧,٨٤٣,٠٧٢	٢٧,٠٨٩,٩٧١	١٠
		نقد وما يماثله
٤٨,٧١٩,١٧٠	٥٨,٥٨٤,٧٤٧	
٥٢,٧٤٩,٨٤٦	٦١,٥٥٩,١٠٤	
		مجموع الموجودات المتداولة
		مجموع الموجودات
		حقوق المساهم والمطلوبات
		حقوق المساهم
		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
-	٣١٧,١٤٤	
(١,٤٦٨,٠٥٣)	١,٣٨٦,٢٤٣	
٤٨,٥٣١,٩٤٧	٥١,٧٠٣,٣٨٧	
		مجموع حقوق المساهم
		المطلوبات
		مطلوبات غير متداولة
		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٣٩,٤٤٨	٦٠٠,٤٨١	١٢
٢٣٩,٤٤٨	٦٠٠,٤٨١	
		مجموع المطلوبات غير المتداولة
		مطلوبات متداولة
		التزام إيجار
٥٩٣,٦٠٧	-	٦
٣٦,٠٢٣	٤,٠١٦,٤٥٣	٨
٣,٣٤٨,٨٢١	٤,٢٨٠,٥٦٥	١٣
-	٢١٣,٧٥٠	
-	٧٤٤,٤٦٨	٧
٣,٩٧٨,٤٥١	٩,٢٥٥,٢٣٦	
٤,٢١٧,٨٩٩	٩,٨٥٥,٧١٧	
٥٢,٧٤٩,٨٤٦	٦١,٥٥٩,١٠٤	
		مجموع المطلوبات المتداولة
		مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق المساهم والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



سيد جيلاني
المدير المالي



محمد نعيم خان
الرئيس التنفيذي



خالد بن محمد البواردي
رئيس مجلس الإدارة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	إيضاحات	
١٩,٩٥٧,٧٤٢	١٨,٧٨١,٢١٦	٨,١٤	إيرادات من سعر نقل الملكية
-	٢,٨٣٨,٧٥٠		أتعاب الترتيب
-	١,٤٢٧,٢٤٣		إيرادات أخرى
(١٥,٦١١)	٥,٨٧٠		عكس قيد / (تكلفة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢١,٤١٠,١٨٤)	(١٩,٣٤١,١٥٦)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٦٨,٠٥٣)	٣,٧١١,٩٢٣		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	(٧٤٤,٤٦٨)	١-٧	ضريبة دخل حالية محملة
-	٢٠٣,٩٨٥	١-٧	ضريبة مؤجلة
(١,٤٦٨,٠٥٣)	٣,١٧١,٤٤٠		الربح / (الخسارة) للسنة / للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
(١,٤٦٨,٠٥٣)	٣,١٧١,٤٤٠		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


سيد جيلاني
المدير المالي


محمد نعيم خان
الرئيس التنفيذي


خالد بن محمد البواردي
رئيس مجلس الإدارة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

المجموع ريال سعودي	أرباح / (خسائر) مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٤٨,٥٣١,٩٤٧	(١,٤٦٨,٠٥٣)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,١٧١,٤٤٠	٣,١٧١,٤٤٠	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,١٧١,٤٤٠	٣,١٧١,٤٤٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣١٧,١٤٤)	٣١٧,١٤٤	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٥١,٧٠٣,٣٨٧	١,٣٨٦,٢٤٣	٣١٧,١٤٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع ريال سعودي	أرباح / (خسائر) مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
-	-	-	-	الرصيد في ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(١,٤٦٨,٠٥٣)	(١,٤٦٨,٠٥٣)	-	-	الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(١,٤٦٨,٠٥٣)	(١,٤٦٨,٠٥٣)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٤٨,٥٣١,٩٤٧	(١,٤٦٨,٠٥٣)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	إيضاحات
(١,٤٦٨,٠٥٣)	٣,٧١١,٩٢٣	
٢٣٩,٤٤٨	٣٦١,٠٣٣	٣-١٢
٢٨٤,٨٩٤	٧٠٥,٣٧٩	٥,٤
٧٠٨,٠٠٦	٦١٦,٤١٥	٦
١٥,٦١١	(٥,٨٧٠)	
٢٢,٧٨٠	٣,٩٩٣	٦
(١٩٧,٣١٤)	٥,٣٩٢,٨٧٣	
(١٩,٩٥٧,٧٤٢)	(١٠,٧٣٤,٣٢٨)	
(٩١٨,٣٥٦)	١١٥,٦٥٠	
٣٦,٠٢٣	٣,٩٨٠,٤٣٠	
٣,٣٤٨,٨٢١	٩٣١,٧٤٤	
-	٢١٣,٧٥٠	
(١٧,٦٨٨,٥٦٨)	(٩٩,٨٨١)	
(٣,٢١٥,٩٩٠)	(٦١,٤٩١)	٤
(٤١,٦٩٢)	-	٥
(٣,٢٥٧,٦٨٢)	(٦١,٤٩١)	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١,١٩٥,٠٦٧)	(٥٩٧,٦٠٠)	٦
٤٨,٨٠٤,٩٣٣	(٥٩٧,٦٠٠)	
٢٧,٨٥٨,٦٨٣	(٧٥٨,٩٧١)	
-	٢٧,٨٥٨,٦٨٣	
٢٧,٨٥٨,٦٨٣	٢٧,٠٩٩,٧١٢	١٠
١,٧٦٥,٨٩٤	-	٦
١,٧٦٥,٨٩٤	-	٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ معلومات عامة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص الاستثمار الخدمي برقم ١٠٢١١٤٢٠٦١٠٢٢٣٥ بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠٢١) من الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية. تأسست الشركة وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٤١٧٣٢ بتاريخ ٧ صفر ١٤٤٣هـ (الموافق ١٤ سبتمبر ٢٠٢١). كما حصلت الشركة على ترخيص لخدمات الترتيب والاستشارات والتعامل من هيئة السوق المالية، بموجب الترخيص رقم ٢١٢١٥-٣١ بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠).

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كريدي اجريكول كوربوريت آند إنفستمنت بانك ("كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا")، والمسجلة في فرنسا. في ١٨ مايو ٢٠٢٢، تلقت الشركة موافقة من هيئة السوق المالية لبدء مزاولة أنشطتها المرخصة.

العنوان المسجل للشركة: ٢٢٣٩، طريق العروبة، ٩٥٩٧، حي العليا، الرياض ١٢٢١٤، المملكة العربية السعودية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتوافق السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ منتظم على كافة الفترات المعروضة ما لم يذكر غير ذلك.

١-٢ أسس الإعداد وبيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم إدراجها باستخدام الدولار الأمريكي ("العملة الوظيفية") ويتم عرضها بالريال السعودي ("عملة العرض"). ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب وحدة.

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية، إن وجدت، إلى الدولار الأمريكي، باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٢ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية قيام الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وقد تؤدي الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي تفصيل بالافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الأخرى لعدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ التقرير والتي قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية اللاحقة. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. قد يحدث تغير في الظروف الحالية والافتراضات حول التطورات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن إرادة الشركة. ويتم عرض تلك التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

التقديرات:

- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح ٢-٤-٢)
- تقييم منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢-١١)
- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات (إيضاح ٢-٨)
- ضريبة الدخل (إيضاح ٢-١٦)

٤-٢ أدوات مالية

١-٤-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١-٤-٢-١ الإثبات المبدئي والقياس

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تسجل الشركة الأدوات المالية على أساس "تاريخ التداول".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل أو الالتزام المالي بقيمته العادلة بإضافة أو بطرح تكاليف المعاملة الإضافية أو العائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي، كالاتعاب أو العمولات، وذلك في حالة أن الأصل أو الالتزام المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تُدرج تكاليف المعاملة كمصروف ضمن قائمة الربح أو الخسارة. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات تكلفة الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢	السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)
٤-٢	أدوات مالية (تتمة)
١-٤-٢	تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)
١-٤-٢-١	الإثبات المبني والقياس (تتمة)

عند الإثبات المبني، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية حسب فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تتضمن العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى كبار موظفي الإدارة.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المدراء.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل ذلك، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو تكون جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل منها. يتم تصنيف هذه السندات في نموذج عمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط: عندما يهدف نموذج العمل إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي أن الربح (أو إيرادات العمولة الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيب الإقراض الأساسي يُعد اختبار المدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط غير ناجح، ويتم تصنيف الأصل المالي ذي العلاقة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢	السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)
٤-٢	أدوات مالية (تتمة)
١-٤-٢	تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)
١-٤-٢-١	الإثبات المبني والقياس (تتمة)

يتم إجراء تقييم المدفوعات لأصل الدين والفائدة عند الإثبات المبني للأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: تقاس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بمقدار أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة مثبتة ومقاسة كما هو موضح في الإيضاح ٢-٤-٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج عمل بغرض التحصيل أو بغرض التحصيل والبيع، أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين والربح فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء إثبات الأصل المالي المتعلق بالدين، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج عملها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال السنة.

يتم تصنيف النقد وما يماثله، والمطلوب من طرف ذي علاقة، والذمم المدينة الأخرى حالياً على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا توجد سندات دين مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم الشركة على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغاً غير متحيز ومرجحاً بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٢ أدوات مالية (تتمة)

٢-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبني على النحو الموجز أدناه:

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبني في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة الائتمانية.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- (٤) تُقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي أن ينظر في المعلومات المستقبلية.

المرحلة ١: (الإثبات المبني) - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني) - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية) - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لفحص الخسائر الائتمانية المتوقعة النقد وما يماثله، والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى.

تعتبر الشركة أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة غير جوهرية.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- يكون من المرجح ألا يُسدد المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهرية للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التي تُبنى على ما يلي:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر للشركة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٢ أدوات مالية (تتمة)

٢-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تُستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. تقدر احتمالية التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار التوزيع الثنائي لمجموع المقترضين ومجموع التخلف عن السداد.

تشمل الموجودات المالية للشركة، الخاضعة لفحص الخسائر الائتمانية المتوقعة، النقد وما يمثله والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى. وتكون الخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية على اعتبار معايير "المخاطر غير الجوهرية للتغيرات في القيمة".

تم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الأرصدة بأنها غير جوهرية نظراً لأن احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية.

يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

٣-٤-٢ مطلوبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة، باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم خصم تكلفة المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

لاحقاً يتم قياس كافة المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المضافة. يتم احتساب التكلفة المضافة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

٤-٤-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي فقط عند إطفائه، وذلك عند الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٥-٤-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرّض أصل لانخفاض في قيمته. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص الانخفاض في القيمة للأصل سنويًا، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو لوحة توليد النقد ناقصًا تكاليف الاستبعاد أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية واردة ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات.

عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الاعتبار. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملانم. يتم تعزيز هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات المتداولة علنًا في السوق أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

يتم في تاريخ كل تقرير تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقًا لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحة توليد النقد. ولا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقًا إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدودًا بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويتم إثبات هذا العكس في قائمة الربح أو الخسارة.

٦-٢ نقد وما يمثله

يشتمل النقد وما يمثله على النقد في الصندوق والنقد في البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، وتكون متاحة للشركة دون أي قيود.

٧-٢ مبالغ مدفوعة مقدمًا ودمم مدينة أخرى

يتم إثبات المبالغ المدفوعة مقدمًا في حالة السداد مقدمًا قبل الحصول على حق الوصول إلى الخدمات ويتم قياسها بقيم اسمية. يتم إلغاء إثباتها وتحميلها على قائمة الدخل الشامل إما بمرور الوقت أو من خلال الاستخدام أو الاستهلاك.

يتم تضمين المبالغ المدفوعة مقدمًا في الموجودات المتداولة، باستثناء الحالات التي يتوقع فيها استلام البضائع أو الخدمات ذات الصلة وتقديمها بعد أكثر من اثني عشر شهرًا من نهاية فترة التقرير، وفي هذه الحالة، يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة.

٨-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسبما هو ملانم، فقط عند احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل تكاليف الصيانة والإصلاح في الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٨-٢ ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

تحسينات على عقار مستأجر	٥ سنوات
معدات تقنية المعلومات	٣ إلى ٧ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية وتعديل بائتر مستقبلي عندما يكون ذلك ملائماً.

٩-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

قامت الشركة بإثبات موجودات ومطلوبات لعقود الإيجار التشغيلي لمبانيها المكنية. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدى سنة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة سنوي ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل سنة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

تتضمن المطلوبات الإيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر دفعه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وشروط مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

يتم التفاوض على شروط الإيجار كلاً على حدة وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٠-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

١١-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تمثل المطلوبات المتعلقة بخطة منافع نهاية الخدمة الالتزامات التي ستتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اکتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتعين على الإدارة وضع المزيد من الافتراضات فيما يتعلق بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدلات زيادة الرواتب والأقدمية ودوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل سنوي، تستشير الإدارة خبراء اکتواريين خارجيين بشأن هذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغييرات في الافتراضات الرئيسية أثر جوهري على التزامات المنافع المتوقعة وتكلفة المنافع المحددة للموظفين.

١٢-٢ مستحقات وذمم دائنة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٣-٢ احتياطي نظامي

بموجب النظام الأساسي للشركة وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من الربح للفترة حتى تكون احتياطياً يعادل ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤-٢ الإيرادات

- إيرادات من سعر نقل الملكية

لدى الشركة اتفاقية سعر نقل ملكية لتوفير الخدمات الإدارية والتمثيلية العامة في المملكة العربية السعودية نيابة عن شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا ومنشآت أخرى لكريدي اجريكول سي اي بي ("الشركات الشقيقة"). تقدم الشركة خدمات معينة تتعلق بمساعدة شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا والشركات الشقيقة لها للحصول على جميع المعلومات اللازمة عن العملاء المعنيين من خطوط الأعمال والقطاعات، وتحديد نطاق جهود المبيعات المحتملة، لتقديم الدعم التحليلي اللازم لبعض خطوط الأعمال، وتقديم المعلومات المتعلقة بالعمل إلى الوحدات المناسبة، والامتثال لملف المجموعة الذي يُمكن الإدارة من تقييم استراتيجية قطاع الأعمال للعميل وصياغة خطة العمل وتحديد مجموعات العملاء لغرض المتابعة التجارية والتحليل ذي الصلة للمخاطر العالمية.

تعتبر الخدمات المذكورة أعلاه بمثابة التزام أداء واحد بالنظر إلى الترابط بين الخدمات وحقيقة أن العميل (شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا والشركات الشقيقة) ينظر لهذه الخدمات ككل ولا ينظر لكل من الخدمات المذكورة أعلاه كالتزام أداء منفصل يجب الوفاء به بمعزل عن غيره. يتم تحميل رسوم الخدمة على شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا بالتكلفة بالإضافة إلى ٥٪ من جميع المصاريف (باستثناء تكاليف الخدمات البنكية الاستثمارية العالمية والمصاريف الأخرى) التي تتكبدها الشركة.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٤-٢ الإيرادات (تتمة)

- أتعاب الترتيب

يتم إثبات أتعاب الترتيب شاملة الدخل من خدمات التعامل والاستشارات والترتيب بناءً على الخدمات المقدمة على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية/ العقد باستخدام نهج مكون من خمس خطوات لإثبات الإيرادات. عادةً ما يتم إثبات مقدم الأتعاب على مدار فترة زمنية، في حالة استلام دفعة مقدمة لتنفيذ التزامات مستقبلية. بشكل عام، يرتبط ذلك بتوقيت التزام الأداء، كأن يكون بصفة شهرية أو ربع سنوية أو نحو ذلك. في هذه الحالة، يتم إثبات الدخل من مقدم الأتعاب في الوقت المناسب. في بعض الحالات، يتم ربط استحقاق مقدم الأتعاب بالمراحل الرئيسية المتفق عليها. إذا كانت شروط مقدم الأتعاب مرتبطة بالتزامات الأداء، فعندها يكون استحقاق مقدم الأتعاب عند الوفاء بالتزامات الأداء، أي عند الوفاء بالشروط وفقاً للعقد المبرم مع العملاء. يتم إثبات أتعاب الإتمام الناجح، كما يشير اسمها، عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، تحقيق أهداف معينة كمستشار مالي.

١٥-٢ مصاريف

يتم تصنيف جميع المصاريف، التي لا تعتبر عائدة مباشرةً إلى كسب الدخل، على أنها مصاريف عمومية وإدارية أخرى.

١٦-٢ ضريبة الدخل

يتم رصد مخصص لضريبة الدخل وفقاً لنظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم تحميل المخصص على قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على معدلات الضريبة (وأنظمة الضريبة) التي تم سنها أو المطبقة فعلياً بحلول نهاية فترة التقرير. يتم فحص القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه توفر ربح كافٍ خاضع للضريبة للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة في تاريخ كل تقرير ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح معه من المحتمل أن تسمح الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة. يتم تحميل الضريبة المؤجلة على قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الأخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

تقوم الشركة بعمل مقاصة بين موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو غيرها من المنشآت الخاضعة للضريبة، التي تنوي إما تسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس صافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت، في كل فترة مستقبلية تكون فيها مبالغ كبيرة من مطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة من المتوقع تسويتها أو استردادها.

٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

١-٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة طبقتها الشركة:

طبقت الشركة التعديلات والتفسيرات والتغييرات التالية على المعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولي وتُطبَّق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. قِيمَت الإدارة أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

لمعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التامين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التامين.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	بيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية.	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣

٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

٢-٣ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل ميكرو من قبل الشركة:

فيما يأتي المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة على نحو معقول تطبيقها في تاريخ قادم. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. تتوقع الشركة أن هذه المعايير لن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

يسري تطبيقه في الفترات التي
تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

الوصف

لمعيار/ التفسير

- ١ يناير ٢٠٢٤ ١ تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.
- ١ يناير ٢٠٢٤ ٧ عدلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين
- ١ يناير ٢٠٢٤ ١ - ١ تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
- ١ يناير ٢٠٢٥ ٢١ عدلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات
- ١ يناير ٢٠٢٤ ١ توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
- ١ يناير ٢٠٢٥ ١ تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ريال سعودي	معدات تقنية المعلومات ريال سعودي	تحسينات على عقار مستأجر ريال سعودي	
٣,٢١٥,٩٩٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٣,٦٠٩	٤١٩,٥١١	١,٨٦٢,٨٧٠	التكلفة:
٦١,٤٩١	-	-	-	٦١,٤٩١	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٢٧٧,٤٨١	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٣,٦٠٩	٤١٩,٥١١	١,٩٢٤,٣٦١	إضافات خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧٩,١٠٣	٩١,٦٦٧	٣٢,٤٢٤	٩٢,٩١٦	٦٢,٠٩٦	الاستهلاك المتراكم:
٦٩١,٤٨٢	١١٠,٠٠٠	٩٨,٧٢٢	٩٩,٩٣٨	٣٨٢,٨٢٢	في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧٠,٥٨٥	٢٠١,٦٦٧	١٣١,١٤٦	١٩٢,٨٥٤	٤٤٤,٩١٨	المحمل للسنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٣٠٦,٨٩٦	٢٣٨,٣٣٣	٣٦٢,٤٦٣	٢٢٦,٦٥٧	١,٤٧٩,٤٤٣	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ريال سعودي	معدات تقنية المعلومات ريال سعودي	تحسينات على عقار مستأجر ريال سعودي	
-	-	-	-	-	التكلفة:
٣,٢١٥,٩٩٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٣,٦٠٩	٤١٩,٥١١	١,٨٦٢,٨٧٠	في ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
٣,٢١٥,٩٩٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٣,٦٠٩	٤١٩,٥١١	١,٨٦٢,٨٧٠	إضافات خلال الفترة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٧٩,١٠٣	٩١,٦٦٧	٣٢,٤٢٤	٩٢,٩١٦	٦٢,٠٩٦	الاستهلاك المتراكم:
٢٧٩,١٠٣	٩١,٦٦٧	٣٢,٤٢٤	٩٢,٩١٦	٦٢,٠٩٦	في ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
٢٧٩,١٠٣	٩١,٦٦٧	٣٢,٤٢٤	٩٢,٩١٦	٦٢,٠٩٦	المحمل للفترة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٩٣٦,٨٨٧	٣٤٨,٣٣٣	٤٦١,١٨٥	٣٢٦,٥٩٥	١,٨٠٠,٧٧٤	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ موجودات غير ملموسة، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤١,٦٩٢	التكلفة:
٤١,٦٩٢	-	في ١ يناير ٢٠٢٣ / ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
٤١,٦٩٢	٤١,٦٩٢	إضافات
		في ٣١ ديسمبر
-	٥,٧٩١	الاستهلاك المتراكم:
٥,٧٩١	١٣,٨٩٧	في ١ يناير ٢٠٢٣ / ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
٥,٧٩١	١٩,٦٨٨	المحمل للسنة/ للفترة
		في ٣١ ديسمبر
٣٥,٩٠١	٢٢,٠٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٦ موجودات حق الاستخدام، بالصافي

يتعلق هذا الحساب بعقد إيجار مكاتب الشركة الذي يتم إطفائه على مدى فترة الإيجار.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٧٦٥,٨٩٤	التكلفة:
١,٧٦٥,٨٩٤	-	في ١ يناير ٢٠٢٣ / ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
١,٧٦٥,٨٩٤	١,٧٦٥,٨٩٤	إضافات
		في ٣١ ديسمبر
-	٧٠٨,٠٠٦	الاستهلاك المتراكم:
٧٠٨,٠٠٦	٦١٦,٤١٥	في ١ يناير ٢٠٢٣ / ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
٧٠٨,٠٠٦	١,٣٢٤,٤٢١	المحمل للسنة/ للفترة
		في ٣١ ديسمبر
١,٠٥٧,٨٨٨	٤٤١,٤٧٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

فيما يلي القيم الدفترية لالتزام الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٥٩٣,٦٠٧	في ١ يناير ٢٠٢٣ / ١٤ سبتمبر ٢٠٢١
١,٧٦٥,٨٩٤	-	إضافات خلال السنة/ الفترة
٢٢,٧٨٠	٣,٩٩٣	تراكم الفائدة
(١,١٩٥,٠٦٧)	(٥٩٧,٦٠٠)	مدفوعات خلال السنة / الفترة
٥٩٣,٦٠٧	-	في ٣١ ديسمبر
٥٩٣,٦٠٧	-	التزام إيجار - الجزء المتداول
-	-	التزام إيجار - الجزء غير المتداول
٥٩٣,٦٠٧	-	في ٣١ ديسمبر

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ ضريبة الدخل

١-٧ المحمل للسنة

فيما يلي أهم مكونات الدخل الخاضع للضريبة للشركة بموجب أنظمة ضريبة الدخل:

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	الضريبة الحالية - السنة/ الفترة الحالية الضريبة المؤجلة - السنة/ الفترة الحالية
-	٧٤٤,٤٦٨	
-	(٢٠٣,٩٨٥)	
-	٥٤٠,٤٨٣	

٢-٧ تسوية مصروف الضريبة

فيما يلي تسوية ضرائب الدخل المحتسبة على الربح المحاسبي بمعدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة/ للفترة:

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢* ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	ربح / (خسارة) محاسبية قبل الضريبة
(١,٤٦٨,٠٥٣)	٣,٧١١,٩٢٣	
-	٧٤٢,٣٨٥	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة (أي ٢٠٪)
-	(١٥٥,٦٥١)	فيد ضريبي على خسائر
-	(٤٦,٢٥١)	مصاريف غير قابلة للخصم
-	٥٤٠,٤٨٣	

* لم يتم تسجيل أي ضريبة خلال ٢٠٢٢ حيث تكبدت الشركة خسائر.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ ضريبة الدخل (تتمة)

٢-٧ تسوية مصروف الضريبة (تتمة)

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ريال سعودي		ريال سعودي		
(١,٤٦٨,٠٥٣)	٣,٧١١,٩٢٣			الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(١٠,٣٤٧)	٢٩٨,٠٦٢			فروق الاستهلاك
٢٣٩,٤٤٨	٣٦١,٠٣٣			مخصصات
-	(٧٧٨,٢٥٥)			خسائر ضريبية مُرحَلة
٤٦٠,٦٩٧	١٢٩,٥٧٧			أخرى
(٧٧٨,٢٥٥)	٣,٧٢٢,٣٤٠			الربح / (الخسارة) المعدلة قبل الضريبة
-	٧٤٤,٤٦٨			مصاريف ضريبة دخل محملة على الربح أو الخسارة

تم رصد مخصص ضريبة الدخل الحالية على أساس ٢٠٪ من الدخل المعدل الخاضع للضريبة. تعود الفروق بين الدخل المالي والمعدل الخاضع للضريبة بشكل رئيسي إلى بعض المخصصات غير المسموح بها.

٣-٧ حركة التزام الضريبة

فيما يلي الحركة في التزام الضريبة:

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ريال سعودي		ريال سعودي		
-	-			في ١ يناير
-	٧٤٤,٤٦٨			ضريبة حالية للسنة / للفترة
-	-			مدفوع خلال السنة / للفترة
-	٧٤٤,٤٦٨			في ٣١ ديسمبر

٤-٧ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). لم يتم استلام أي ربوط لتلك السنوات.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ ضريبة الدخل (تتمة)

٥-٧ موجودات ضريبة مؤجلة

أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	١ يناير ٢٠٢٣ ريال سعودي	المثبت في قائمة الدخل الشامل ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي
ممتلكات ومعدات	-	٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	١,٩٤٨	١,٩٤٨
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	-	١٢٠,٠٩٢	١٢٠,٠٩٢
مخصصات أخرى	-	٢٤,٤٠١	٢٤,٤٠١
أصل ضريبة مؤجلة	-	٢٠٣,٩٨٤	٢٠٣,٩٨٤

٨ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

إن الشركة عضو في مجموعة من الشركات التي تخضع بشكل مباشر أو غير مباشر لسيطرة الشركة الأم النهائية (شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا)، وهي شركة مسجلة في فرنسا، وهي أيضًا الشركة الأم المباشرة للشركة.

أ- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة/ الفترة:

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	أطراف ذات علاقة
للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
٣١ حتى ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٩,٩٥٧,٧٤٢	١٨,٧٨١,٢١٦	رسوم خدمات محملة من قبل الشركة (أ)	مساهم شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا
٥١٧,٢٧١	٦٨٨,٣٧٥	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا (أ)	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا
-	٢,٨٣٨,٧٥٠	تحويل إيرادات صادر	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي (ب)	شركة شقيقة شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي
٣٦,٢٧٨	٧١,٠١٧	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي - سنغافورة (ج)	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - سنغافورة
٣٥,٧٠٨	٢٥,٣٧٦	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ (د)	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ
٨٦٦,٦٦٥	٦٥٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)	مجلس الإدارة
٨,١٣٥,٩٦٨	١٠,٩٢٤,٥٦٣	منافع الموظفين قصيرة الأجل (د)	كبار موظفي الإدارة
١٨٦,٣٣٣	٢٢٩,٠٠٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين	

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أ- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

لا توجد شروط وأحكام خاصة مع الأطراف ذي العلاقة مقارنة بالأطراف غير ذات العلاقة. الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وبدون فائدة ويتم تسويتها نقداً. لم تكن هناك ضمانات مقدمة أو مستلمة لأي ذمم مدينة أو ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة.

- (أ) لدى الشركة اتفاقية سعر نقل ملكية لتوفير الخدمات الإدارية والتمثيلية العامة في المملكة العربية السعودية بالنيابة عن شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا. يتم تحميل رسوم الخدمة على شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا بالتكلفة بالإضافة إلى ٥٪ من كل المصاريف (باستثناء تكاليف الخدمات البنكية الاستثمارية العالمية والمصاريف الأخرى) التي تتكبدها الشركة. كما أن لدى الشركة اتفاقية مستوى خدمة مع شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا لتوفير خدمات تقنية المعلومات والإدارة المرجعية العالمية للشركة.
- (ب) لدى الشركة اتفاقية مستوى خدمة مع شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي لتوفير خدمات الموارد البشرية والخدمات النظامية والإدارية وحفظ الدفاتر وخدمات تقنية المعلومات للشركة.
- (ج) لدى الشركة اتفاقية مستوى خدمة مع شركة كريدي اجريكول سي اي بي - سنغافورة لخدمات تقنية المعلومات وخدمات الإدارة المرجعية العالمية.
- (د) لدى الشركة اتفاقية مستوى خدمة مع شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ لتقديم خدمات المراجعة الداخلية.
- (هـ) تشمل منافع الموظفين قصيرة الأجل لكبار موظفي الإدارة للشركة الرواتب والبدلات والمكافآت والمساهمات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

ب- أرصدة أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة:

مبالغ مطلوبة من طرف ذي علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٩٥٧,٧٤٢	٣٠,٦٩٢,٠٧٠	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا

مبالغ مطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥,٧٠٨	٢٥,٣٧٦	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ
٣١٥	٢٦٣,١٤٠	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي
-	٤,٤٧٨	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرع سنغافورة
-	٣,٦٧٨,٤٥٩	شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا
-	٤٥,٠٠٠	شركة كريدي اجريكول - مصر
٣٦,٠٢٣	٤,٠١٦,٤٥٣	

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٤٧,٦١١	٤٥٩,٦١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١٠,٩٨٥	٢٨٣,٣٣٣	سلف إلى موظفين
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠	وديعة ضمان
٩١٨,٣٥٦	٨٠٢,٧٠٦	

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ نقد وما يماثله

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٨٤٨,٦٨٣	٢٤٣,٢٠٠	أرصدة بنكية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
-	٢٦,٨٤٦,٥١٢	وديعة لأجل بفترة استحقاق تقل عن ٩٠ يوماً
٢٧,٨٥٨,٦٨٣	٢٧,٠٩٩,٧١٢	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥,٦١١)	(٩,٧٤١)	
٢٧,٨٤٣,٠٧٢	٢٧,٠٨٩,٩٧١	

١١ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمُصدّر والمدفوع من ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢: ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلي الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب مطلوبات منافع ما بعد الخدمة للموظفين:

للسنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي

%٥,٠٦

%٤,٠٠

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادات الرواتب على المدى الطويل في المستقبل

٢-١٢ الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركات في منافع ما بعد الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٣٩,٤٤٨	صافي الالتزام في بداية السنة
٢٣٩,٤٤٨	٣٤٨,٩١٧	تكلفة الخدمة الحالية
-	١٢,١١٦	تكلفة الفائدة
٢٣٩,٤٤٨	٦٠٠,٤٨١	صافي الالتزام في نهاية السنة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تنمة)

٣-١٢ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
٢٣٩,٤٤٨	٣٤٨,٩١٧	تكلفة الخدمة الحالية
-	١٢,١١٦	تكلفة الفائدة
٢٣٩,٤٤٨	٣٦١,٠٣٣	

٤-١٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الهامة

فيما يلي حساسية منافع ما بعد الخدمة للموظفين للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

زيادة / (نقص) في القيمة الحالية لالتزام منافع نهاية الخدمة
للموظفين

%	المبلغ ريال سعودي	التغير في الافتراض	
(٧,٧)%	(٤٨,٣١٦)	٪١+	معدل الخصم
٨,٣%	٥٢,٣٣٣	٪١-	
٨,٣%	٥٢,٣١٨	٪١+	معدل زيادة الرواتب
(٧,٧)%	(٤٨,٣٢٣)	٪١-	
(١,٠)%	(٦,٢٣٧)	٪١+	معدل الوفيات
١,٠%	٦,٠٢٧	٪١-	
(١,٧)%	(١٠,٤٧٨)	٪١+	معدل السحب
١,٨%	١١,١٠٩	٪١-	

يستند تحليل الحساسية إلى حدوث تغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. من الناحية العملية، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية منافع نهاية الخدمة للموظفين تجاه الافتراضات الاكتوارية الهامة، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية سنة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب التزامات منافع الموظفين.

١٣ مستحقات و ذمم دائنة أخرى

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
٢,٦٩٨,٨٢١	٣,٤٩٥,٥٦٥	مصاريف مستحقة
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع
-	١٣٥,٠٠٠	ذمم دائنة أخرى
٣,٣٤٨,٨٢١	٤,٢٨٠,٥٦٥	

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ إيرادات من سعر نقل الملكية

لدى الشركة اتفاقية سعر نقل ملكية لتوفير الخدمات الإدارية والتمثيلية العامة في المملكة العربية السعودية بالنيابة عن شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا وشركاتها الشقيقة. يتم تحميل رسوم الخدمة على شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا بالتكلفة بالإضافة إلى ٥٪ من كل المصاريف (باستثناء تكاليف الخدمات البنكية الاستثمارية العالمية والمصاريف الأخرى) التي تتكبدها الشركة.

الذمم المدينة التجارية والرصيد المطلوب من طرف ذي علاقة غير محملين بالفائدة ويستحقان بشكل عام على فترات من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

١٥ مصاريف عمومية وإدارية

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ريال سعودي		ريال سعودي		
١١,٧٦٤,٩٦١	١٣,٩٢٥,٥٩٧			رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٩٩٢,٩٠٠	١,٣٢١,٧٩٤			استهلاك وإطفاء (الإيضاحات ٤ و ٥ و ٦)
٨٦٦,٦٦٥	٦٥٠,٠٠٠			أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٨-١)
٥١٧,٢٧١	٦٨٨,٣٧٥			مصاريف المركز الرئيسي
٣,٦٥٧,٠٤٣	٥٧٣,٦٥٥			أتعاب مهنية واستشارية
٦٨٨,٩١٣	٤٣٢,٣١٧			سفر
٩٢٥,٥٣٨	٣٦٣,٠٢٠			ضريبة استقطاع وضريبة القيمة المضافة
٨٧,٣٧٦	١٤٤,٠٤٠			مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات
٢٣٢,٤٤١	١٩٥,١٣٢			بريد واتصالات
١٣٧,٢٥٠	١٦٦,٠٣٣			تسويق وعلاقات عامة
٧١٥,٠٠٦	١٣٩,٢٦٠			مصاريف إشغال مكاتب
٤٠,٣٤٤	٥٨,٤١٢			تأمين
٧٨٤,٤٧٦	٦٨٣,٥٢١			أخرى
٢١,٤١٠,١٨٤	١٩,٣٤١,١٥٦			

للفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تاريخ) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ريال سعودي		ريال سعودي		
٥,٦٣٦,٥٥٨	٦,٨٤٦,٢٠٦			أجور ورواتب
٥,٦٢١,٤٤٥	٦,٢٥٧,١٤٠			منافع أخرى
٢٦٧,٥١٠	٤٦١,٢١٨			مساهمة لخطة المساهمات المحددة
٢٣٩,٤٤٨	٣٦١,٠٣٣			محمل لمنافع نهاية الخدمة (إيضاح ١٢-٣)
١١,٧٦٤,٩٦١	١٣,٩٢٥,٥٩٧			

١٦ القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من نقد وما يماثله، ومطلوب من طرف ذي علاقة، و ذمم مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من مطلوب إلى أطراف ذات علاقة، ومستحقات و ذمم دائنة أخرى. تقارب القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

١٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١٧-١ عوامل المخاطر المالية

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بشكل رئيسي مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن رسمة رأس المال بشكل متحفظ نسبة إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما يماثل والمطلوب إلى طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى والمطلوب من أطراف ذات علاقة والمستحقات والذمم الدائنة الأخرى ومنافع نهاية الخدمة للموظفين ومخصص ضريبة الدخل والتزام الإيجار. إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصة للمبالغ المثبتة والنية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل والالتزام في نفس الوقت.

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية.

إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية يتعلق بشكل أساسي بالأنشطة التشغيلية للشركة (عندما تكون الإيرادات والمصاريف مقومة بعملة أجنبية). لم تقم الشركة بإجراء معاملات جوهرياً بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. نظراً لأن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، لا تمثل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملة جوهرياً.

(٢) مخاطر سعر الفائدة

تمثل مخاطر سعر الفائدة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة السوقية.

ليس لدى الشركة مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية حيث لا يوجد لديها أي أدوات مالية ذات سعر فائدة متغير.

إن الأدوات المالية ذات الأسعار الثابتة للشركة مدرجة بالتكلفة المطفأة وهي بذلك غير معرضة لمخاطر سعر العمولة على القيمة العادلة كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ نظراً لأن القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المستقبلية لن تتعرض للتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية وحركة معدل الربح. لا تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار حيث لا تتعرض تعرضاً جوهرياً لأدوات حقوق الملكية.

(ب) مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر تسبب أحد أطراف الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يمثله والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٨٤٣,٠٧٢	٢٧,٠٨٩,٩٧١	نقد وما يمثله
١٩,٩٥٧,٧٤٢	٣٠,٦٩٢,٠٧٠	مطلوب من طرف ذي علاقة

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

إن مخاطر الائتمان على النقد وما يمثله، والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى محدودة، على النحو التالي:

تشمل الأرصدة النقدية الودائع المحتفظ بها لدى البنوك ذات التصنيف الائتماني الاستثنائي. تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة طيبة. تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. يساوي الحد الأقصى للتعرض الائتماني القيمة الدفترية للموجودات المالية.

يتم تسوية الرصيد المطلوب من طرف ذي علاقة (الشركة الأم المباشرة) وفقاً للشروط المتفق عليها دون أي سجل من الخسارة الائتمانية السابقة.

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الموجودات المالية. لم تقم الشركة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على المطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى لأن المبلغ كان غير جوهري أو بسبب مخاطر الائتمان المحدودة.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية متطلبات صافي التمويل. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ قريب من قيمته العادلة. تضمنت الموجودات المالية للشركة، كما في نهاية السنة، بشكل رئيسي النقد وما يمثله والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تراقب الإدارة التدفقات النقدية المتوقعة على أساس منتظم وتضمن الحفاظ على تدفقات نقدية موجبة من الأنشطة التشغيلية لتمويل الارتباطات المستقبلية للشركة.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أجال الاستحقاق

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الجوهرية للشركة على أساس الاستحقاقات المتوقعة. يعتمد الجدول أدناه على القيم المخصصة. لا يوجد أثر جوهري للتدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات:

٢٠٢٣

ريال سعودي			
المجموع	أقل من ٣ أشهر	بين ٣ أشهر وسنة	أكثر من سنة واحدة
٢٧,٠٨٩,٩٧١	٢٧,٠٨٩,٩٧١	-	-
٣٠,٦٩٢,٠٧٠	-	٣٠,٦٩٢,٠٧٠	-
٥٧,٧٨٢,٠٤١	٢٧,٠٨٩,٩٧١	٣٠,٦٩٢,٠٧٠	-
نقد وما يماثلته			
مطلوب من طرف ذي علاقة			
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٤,٠١٦,٤٥٣	٤,٠١٦,٤٥٣	-	-
٤,٢٨٠,٥٦٥	-	-	-
٨,٢٩٧,٠١٨	٨,٢٩٧,٠١٨	-	-
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة			
مستحقات ومطلوبات أخرى			
مجموع المطلوبات			

٢٠٢٢

ريال سعودي			
المجموع	أقل من ٣ أشهر	بين ٣ أشهر وسنة	أكثر من سنة واحدة
٢٧,٨٤٣,٠٧٢	٢٧,٨٤٣,٠٧٢	-	-
١٩,٩٥٧,٧٤٢	-	١٩,٩٥٧,٧٤٢	-
٤٧,٨٠٠,٨١٤	٢٧,٨٤٣,٠٧٢	١٩,٩٥٧,٧٤٢	-
نقد وما يماثلته			
مطلوب من طرف ذي علاقة			
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٣٦,٠٢٣	٣٦,٠٢٣	-	-
٣,٣٤٨,٨٢١	٣,٣٤٨,٨٢١	-	-
٥٩٣,٦٠٧	٥٩٣,٦٠٧	-	-
٣,٩٧٨,٤٥١	٣,٩٧٨,٤٥١	-	-
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة			
مستحقات ومطلوبات أخرى			
مطلوبات إيجارية			
مجموع المطلوبات			

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية أو بفعل أحداث خارجية. تحافظ الإدارة على حوكمة متينة وإطار عمل للرقابة للتقليل من هذه المخاطر.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩	فئات الأدوات المالية	٢٠٢٣	المجموع
	موجودات مالية (بالتكلفة المطفأة) نقد وما يماثلته مطلوب من طرف ذي علاقة مجموع الموجودات المالية	٢٧,٠٨٩,٩٧١ ٣٠,٦٩٢,٠٧٠ ٥٧,٧٨٢,٠٤١	٢٧,٠٨٩,٩٧١ ٣٠,٦٩٢,٠٧٠ ٥٧,٧٨٢,٠٤١
	مطلوبات مالية (بالتكلفة المطفأة) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة مستحقات ومطلوبات أخرى مجموع المطلوبات المالية	٤,٠١٦,٤٥٣ ٤,٢٨٠,٥٦٥ ٨,٢٩٧,٠١٨	٤,٠١٦,٤٥٣ ٤,٢٨٠,٥٦٥ ٨,٢٩٧,٠١٨
٢٠	إدارة رأس المال	٢٠٢٢	المجموع
	موجودات مالية (جميعها بالتكلفة المطفأة) نقد وما يماثلته مطلوب من طرف ذي علاقة مجموع الموجودات المالية	٢٧,٨٤٣,٠٧٢ ١٩,٩٥٧,٧٤٢ ٤٧,٨٠٠,٨١٤	٢٧,٨٤٣,٠٧٢ ١٩,٩٥٧,٧٤٢ ٤٧,٨٠٠,٨١٤
	مطلوبات مالية (جميعها بالتكلفة المطفأة) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة مستحقات ومطلوبات أخرى مطلوبات إيجارية مجموع المطلوبات المالية	٣٦,٠٢٣ ٣,٣٤٨,٨٢١ ٥٩٣,٦٠٧ ٣,٩٧٨,٤٥١	٣٦,٠٢٣ ٣,٣٤٨,٨٢١ ٥٩٣,٦٠٧ ٣,٩٧٨,٤٥١

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في تحقيق متطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية.

يبلغ الحد الأدنى لرأس المال المدفوع المطلوب وفقاً للمادة ٦ (ز) من لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بالأنشطة المرخصة للشركة ٥٠ مليون ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الشركة ممثلة لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

٢١ الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ١٨ رَمَضَانَ ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٤).