

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
٢٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ مساهم شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية

المحترم

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأداءها المالي وتدفقاتها 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 ٢٠٢٥.
- 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 بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد 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، فإن 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.

برايس ووترهاوس كوبرز - محاسبون قانونيون (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
ليسن فالي، برج ١٢ و ١٣، طريق الملك خالد
هاتف: ٢١١-٠٤٠٠ (١١) ٩٦٦٦، فاكس: ٢١١-٠٤٠١ (١١) ٩٦٦٦

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السيد/ مساهم شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية المحترم

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 عالٍ 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 جوهريّة، 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 المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد 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 بالحوكمة - 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



Signature

وليد عبد العزيز الحيدري
ترخيص رقم ٥٥٩

٢٢ رمضان ١٤٤٧ هـ
(١١ مارس ٢٠٢٦)

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
				موجودات غير متداولة
١,٦٢٣,٢٤٣	٩٨٨,٣٧٩	٤	٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٠١٦,٩٠٨	٤٣٥,٨١٨	٦	٦	موجودات حق الاستخدام، بالصافي
٨,١٠٧	-	٥	٥	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٣١٦,٣٧٢	٣٩٠,٧٠٠	٥-٧	٥-٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٦٤,٦٣٠	١,٨١٤,٨٩٧			مجموع الموجودات غير المتداولة
				موجودات متداولة
١٧,٧٧٣,٢٠٧	١٧,٨٧٥,٧٩٢	٨-١١	٨-١١	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٨٢١,٧٢٣	٧١٥,٤٧٢	٩	٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٣٩,٨٦٧,٦٢٠	٤١,٦٤٣,٨٦٦	١٠	١٠	نقد وما يماثله
٥٨,٤٦٢,٥٥٠	٦٠,٢٣٥,١٣٠			مجموع الموجودات المتداولة
٦١,٤٢٧,١٨٠	٦٢,٠٥٠,٠٢٧			مجموع الموجودات
				حقوق المساهم والمطلوبات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	١١	حقوق المساهم
٥٤١,٣٢٣	٥٤١,٣٢٣	١١	١١	رأس المال
٣,٤٠٣,٨٥٥	٤,٤٦٣,٠٠٤			احتياطي نظامي
(٧٥,٦٢٩)	١٨,٧٦٨			أرباح مبقاة
٥٣,٨٦٩,٥٤٩	٥٥,٠٢٣,٠٩٥			احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
				مجموع حقوق المساهم
				المطلوبات
٨٦٦,٣١٣	٨٦٧,٢٥٤	٢-١٢	٢-١٢	مطلوبات غير متداولة
٨٦٦,٣١٣	٨٦٧,٢٥٤			منافع نهاية الخدمة للموظفين
				مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥٧٢,٤٨١	-	٦	٦	مطلوبات متداولة
٧٩,٠٨١	٤٧,٤٧٦	٨-١١	٨-١١	التزام إيجار
٥,٣١٠,٣٧٦	٥,٧٥٥,٦١٩	١٣	١٣	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٧٢٩,٣٨٠	٣٥٦,٥٨٣	٣-٧	٣-٧	مستحقات وضم دائنة أخرى
٦,٦٩١,٣١٨	٦,١٥٩,٦٧٨			مخصص ضريبة الدخل
٧,٥٥٧,٦٣١	٧,٠٢٦,٩٣٢			مجموع المطلوبات المتداولة
٦١,٤٢٧,١٨٠	٦٢,٠٥٠,٠٢٧			مجموع المطلوبات
				مجموع حقوق المساهم والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 مقلقة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	٢٠٢٤	إيضاحات
إيرادات من سعر نقل الملكية	١٧,٨٨٧,٠٥١	١٨,٦٩٨,٥٤٠	٨-١٤
أتعاب الترتيب	-	١,٦٢٠,٠٠٠	١٦
إيرادات أخرى	١,٥٦٠,٥٣٣	١,٧٩١,١٦٦	١٠-١٠
عكس قيد/ (تكلفة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٥,٠٨١	(٦,٤١٠)	١٥
مصاريف عمومية وإدارية	(١٨,١٦٩,١٢٣)	(١٩,٢٨٧,٢٦٢)	
الربح قبل الضريبة	١,٢٨٣,٥٤٢	٢,٨١٦,٠٣٤	
ضريبة دخل حالية محملة	(٢٩٨,٧٢١)	(٦٨٦,٦٣١)	١-٧
ضريبة مؤجلة	٧٤,٣٢٨	١١٢,٣٨٨	١-٧
الربح للسنة	١,٠٥٩,١٤٩	٢,٢٤١,٧٩١	
بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:			
ربح/ (خسارة) اكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	٩٤,٣٩٧	(٧٥,٦٢٩)	٢-١٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	١,١٥٣,٥٤٦	٢,١٦٦,١٦٢	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 التغيرات في حقوق المساهم
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	مجموع حقوق المساهم
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤١,٣٢٣	٣,٤٠٣,٨٥٥	(٧٥,٦٢٩)	٥٣,٨٦٩,٥٤٩
-	-	١,٠٥٩,١٤٩	-	١,٠٥٩,١٤٩
-	-	-	٩٤,٣٩٧	٩٤,٣٩٧
-	-	١,٠٥٩,١٤٩	٩٤,٣٩٧	١,١٥٣,٥٤٦
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤١,٣٢٣	٤,٤٦٣,٠٠٤	١٨,٧٦٨	٥٥,٠٢٣,٠٩٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٧,١٤٤	١,٣٨٦,٢٤٣	-	٥١,٧٠٣,٣٨٧
-	-	٢,٢٤١,٧٩١	-	٢,٢٤١,٧٩١
-	-	-	(٧٥,٦٢٩)	(٧٥,٦٢٩)
-	-	٢,٢٤١,٧٩١	(٧٥,٦٢٩)	٢,١٦٦,١٦٢
-	٢٢٤,١٧٩	(٢٢٤,١٧٩)	-	-
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤١,٣٢٣	٣,٤٠٣,٨٥٥	(٧٥,٦٢٩)	٥٣,٨٦٩,٥٤٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى الاحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٢,٨١٦,٠٣٤	١,٢٨٣,٥٤٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات :-
٣١٦,٣٨٧	٣٢٧,٧٦٩	٣-١٢	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٢,٩٥٥	٦٤٢,٩٧١	٥,٤	استهلاك وإطفاء
٥٨٦,٧٤٦	٥٨١,٠٩٠	٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦,٤١٠	(٥,٠٨١)	١-١٠	(عكس قيد) / تكلفة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٧,٩٠٠	٢٥,١١٩	٦	مصرف فائدة على التزام إيجار
٤,٤٣٦,٤٣٢	٢,٨٥٥,٤١٠		
١٢,٩١٨,٨٦٣	(١٠٢,٥٨٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٠١٧)	١٠٦,٢٥١		مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٣,٩٣٧,٣٧٢)	(٣١,٦٠٥)		مبالغ مدفوعة مقدماً وندم مدينة أخرى
١,٠٢٩,٨١١	٤٤٥,٢٤٣		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٢١٣,٧٥٠)	-		مستحقات وندم دائنة أخرى
١٤,٢١٤,٩٦٧	٣,٢٧٢,٧١٤		إيرادات مؤجلة
(٧٠١,٧١٩)	(٦٧١,٥١٨)	٣-٧	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٢٦,١٨٤)	(٢٣٢,٤٣١)	٢-١٢	ضريبة دخل مدفوعة
١٣,٣٨٧,٠٦٤	٢,٣٦٨,٧٦٥		منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٤٠٥)	-	٤	التدفقات النقدية من نشاط استثماري
(٥,٤٠٥)	-		شراء ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
(٥٩٧,٦٠٠)	(٥٩٧,٦٠٠)	٦	التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
(٥٩٧,٦٠٠)	(٥٩٧,٦٠٠)		سداد التزام إيجار
			صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
١٢,٧٨٤,٠٥٩	١,٧٧١,١٦٥		صافي الزيادة في النقد وما يماثله
٢٧,٠٩٩,٧١٢	٣٩,٨٨٣,٧٧١		نقد وما يماثله في بداية السنة
٣٩,٨٨٣,٧٧١	٤١,٦٥٤,٩٣٦	١٠	نقد وما يماثله في نهاية السنة
١,١٦٢,١٨١	-	٦	معلومات تكميلية
١,١٦٢,١٨١	-	٦	إضافة إلى موجودات حق الاستخدام
			إضافة إلى التزام إيجار

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

١ معلومات عامة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص الاستثمار الخدمي رقم ١٠٢١٤٢٠٦١٠٢٢٣٥ بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠٢١) من الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية. تأسست الشركة وتزال أعمالها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٤١٧٣٢ الصادر بتاريخ ٧ صفر ١٤٤٣هـ (الموافق ١٤ سبتمبر ٢٠٢١). كما حصلت الشركة على ترخيص تقديم خدمات الترتيب والاستشارات والتعامل من هيئة السوق المالية، بموجب الترخيص رقم ٢١٢١٥-٣١ بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠).

الشركة مملوكة بالكامل لشركة كريدي اجريكول كوربوريت آند إنفستمنت بانك ("كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا")، المسجلة في فرنسا. في ١٨ مايو ٢٠٢٢، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لبدء مزاولة الأنشطة المرخصة لها.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل 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 الموقمة 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.

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 الخارجية 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 ١١-٢)
- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات (إيضاح ٨-٢)
- ضريبة الدخل (إيضاح ١٦-٢)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٤ أدوات مالية

٢-٤-١ تصنيف وقياس الموجودات المالية

٢-٤-١-١ 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، كالأتعاب 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.

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

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- 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 للموجودات.

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.

تشتمل 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 المديرين.

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 المبدئي 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 رئيسي لغرض البيع في المدى القريب أو كونها جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تُدار معاً ويوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل منها. يتم تصنيف هذه السندات في نموذج العمل "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)

٢-٤ أدوات مالية (تتمة)

٢-٤-١ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-٤-١-١ الإثبات المبدئي والقياس (تتمة)

يتم إجراء تقييم المدفوعات لأصل الدين والفائدة عند الإثبات المبدئي 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.

٢-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الإثبات المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، 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.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٤ أدوات مالية (تتمة)

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

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

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) - 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 يماثلها، والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى.

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

تعريف /التخلف عن السداد:

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

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

وتستمد هذه المقاييس عمومًا 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 يماثلها والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى. وتكون الخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهريّة على اعتبار معايير "المخاطر غير الجوهرية للتغيرات في القيمة".

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

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.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٤ أدوات مالية (تتمة)

٢-٤-٣ مطلوبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا 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.

٢-٤-٤ 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 عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٢-٤-٥ 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.

٢-٥ انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض أصل لانخفاض في قيمته. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص الانخفاض في القيمة للأصل سنوياً، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو لوحدة توليد النقد ناقصاً 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.

عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الحسبان. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملائم. يتم التحقق من هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات المتداولة علناً أو أي مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

يتم في تاريخ كل تقرير تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد للنقد. ولا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدوداً 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.

٢-٦ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله 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.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٧-٢ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

يتم إثبات المبالغ المدفوعة مقدماً في حالة السداد مقدماً 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 مقدماً في الموجودات المتداولة، باستثناء الحالات التي يتوقع فيها استلام البضائع أو الخدمات ذات الصلة وتقديهما بعد أكثر من اثني عشر شهراً من نهاية فترة التقرير، وفي هذه الحالة، يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة.

٨-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. وتُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسبما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بهذا البند، ويمكن قياس تكلفة تلك التكاليف بشكل موثوق. أما تكاليف الصيانة والإصلاح، فيتم تحميلها على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

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 وتُعدّل بأثر مستقبلي عندما يكون ذلك ملائماً.

٩-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

قامت الشركة بإثبات موجودات ومطلوبات لعقود الإيجار التشغيلي لمبانيها المكتبية. 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 مقبوضة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

تتضمن المطلوبات الإيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الآتية:

- 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 على أنها مصروف في قائمة الدخل الشامل. إن 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.

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 اكتوارية 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 اكتواريين 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 إيرادات

- 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 ومنشآت أخرى تابعة لكريدي اجريكول سي اي بي ("الشركات الشقيقة"). تقدم الشركة خدمات متخصصة تتعلق بدعم شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا وشركاتها الشقيقة في الحصول على جميع المعلومات اللازمة عن العملاء المعنيين من خطوط الأعمال والقطاعات، وتحديد نطاق فرص المبيعات المحتملة، وتقديم الدعم التحليلي اللازم لبعض خطوط الأعمال، وتزويد الوحدات المعنية بالمعلومات ذات الصلة بالعمل، وتجميع ملف المجموعة الذي يُمكن الإدارة من تقييم استراتيجيات قطاع الأعمال للعمل ووضع خطة العمل المناسبة وتحديد مجموعات العملاء لأغراض المتابعة التجارية وإجراء التحليلات الملزمة للمخاطر على المستوى الدولي.

تعتبر الخدمات المذكورة أعلاه بمثابة التزام أداء واحد، نظراً للترابط والتكامل فيما بينهما، إضافةً إلى أن العمل (شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا والشركات الشقيقة) يتعامل مع هذه الخدمات كحزمة واحدة متكاملة ولا ينظر إليها باعتبارها التزامات أداء منفصلة يجب الوفاء بها بشكل مستقل. يتم تحميل رسوم الخدمة على شركة كريدي اجريكول سي اي بي فرنسا بالتكلفة مضافاً إليها ٥٪ على جميع المصاريف (باستثناء تكاليف الخدمات البنكية الاستثمارية العالمية والمصاريف الأخرى) التي تنكدها الشركة.

- أتعاب الترتيب

يتم إثبات أتعاب الترتيب، بما في ذلك الدخل الناتج عن خدمات التعامل والاستشارات والترتيب، وفقاً لمستوى إنجاز الخدمات المقدمة وبما يتوافق مع بنود الاتفاقية/العقد، وذلك باستخدام منهج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات.

وفي العادة، يتم إثبات مقدم الأتعاب بمرور الوقت عندما يتم استلام دفعة مقدمة مقابل التزامات أداء مستقبلية. وبشكل عام، يرتبط إثبات الإيرادات بتوقيت التزام الأداء، مثل شهرياً أو ربع سنوياً أو غير ذلك. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الدخل الناتج عن مقدم الأتعاب على أساس زمني يتناسب مع نمط تنفيذ التزام الأداء.

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 الإنتمام الناجح، كما يشير اسمها، عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، تحقيق أهداف معينة كمستشار مالي.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٤-٢ مصاريف

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

١٥-٢ 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 سنّها 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 بالبند المثبتة خارج قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر 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.

١٦-٢ ضريبة القيمة المضافة

تكون ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في التاريخ الأسبق من: (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات للعملاء. وتكون ضريبة القيمة المضافة على المدخلات قابلة للاسترداد بوجه عام مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. ويتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس صافي.

١٧-٢ ضريبة استقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، إن وجدت، في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة نيابة عن الأطراف غير المقيمة، والتي لا يمكن استردادها من تلك الأطراف، يتم إدراجها كمصاريف.

٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها الشركة:

طبقت الشركة التعديلات والتفسيرات والتغييرات التالية على المعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولي وتُطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. قُيّمت الإدارة أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. يحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رسده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التي تم نشرها وتعد إلزامية التطبيق على السنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، كما أنه ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تقوم العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" التي تعكس بشكل أكثر دقة آثار العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - المجموعة ١١	تشمل التحسينات السنوية فقط التغييرات التي تُوضَّح صياغة معيار محاسبية أو تُصَحَّح تبعات غير مقصودة، أو سهو، أو تضاربات بين متطلبات معايير المحاسبة. وتضمنت تعديلات سنة ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لها لتنفيذ المعيار"، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك التي تحتوي على خصائص البينة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي الآن معيار "مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط"، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن الأصل المالي المماثل الذي لا يتمتع بهذه الخصائص. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو إلغاء إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكترونية.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وتُصدَّر الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، وهي تحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي نتج عنها فروق صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للاستدامة رقم ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	لم يتم اعتماده بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	لم يتم اعتماده بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ممتلكات ومعدات، بالصافي					
المجموع	سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات تقنية المعلومات	تحسينات على عقار مستأجر	التكلفة:
٣,٢٨٢,٨٨٦	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٩,٠١٤	٤١٩,٥١١	١,٩٢٤,٣٦١	في بداية السنة
-	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
٣,٢٨٢,٨٨٦	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٩,٠١٤	٤١٩,٥١١	١,٩٢٤,٣٦١	في نهاية السنة
١,٦٥٩,٦٤٣	٣١١,٦٦٧	٢٣٠,٣١٨	٢٨٧,٨٦٨	٨٢٩,٧٩٠	الاستهلاك المتراكم:
٦٣٤,٨٦٤	١١٠,٠٠٠	٩٩,٨٠٣	٤٠,١٨٩	٣٨٤,٨٧٢	في بداية السنة
٢,٢٩٤,٥٠٧	٤٢١,٦٦٧	٣٣٠,١٢١	٣٢٨,٠٥٧	١,٢١٤,٦٦٢	المحمل للسنة
					في نهاية السنة
٩٨٨,٣٧٩	١٨,٣٣٣	١٦٨,٨٩٣	٩١,٤٥٤	٧٠٩,٦٩٩	صافي القيمة الدفترية:
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموع	سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات تقنية المعلومات	تحسينات على عقار مستأجر	التكلفة:
٣,٢٧٧,٤٨١	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٣,٦٠٩	٤١٩,٥١١	١,٩٢٤,٣٦١	في بداية السنة
٥,٤٠٥	-	٥,٤٠٥	-	-	إضافات خلال السنة
٣,٢٨٢,٨٨٦	٤٤٠,٠٠٠	٤٩٩,٠١٤	٤١٩,٥١١	١,٩٢٤,٣٦١	في نهاية السنة
٩٧٠,٥٨٥	٢٠١,٦٦٧	١٣١,١٤٦	١٩٢,٨٥٤	٤٤٤,٩١٨	الاستهلاك المتراكم:
٦٨٩,٠٥٨	١١٠,٠٠٠	٩٩,١٧٢	٩٥,٠١٤	٣٨٤,٨٧٢	في بداية السنة
١,٦٥٩,٦٤٣	٣١١,٦٦٧	٢٣٠,٣١٨	٢٨٧,٨٦٨	٨٢٩,٧٩٠	المحمل للسنة
					في بداية السنة
١,٦٢٣,٢٤٣	١٢٨,٣٣٣	٢٦٨,٦٩٦	١٣١,٦٤٣	١,٠٩٤,٥٧١	صافي القيمة الدفترية:
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥ موجودات غير ملموسة، بالصافي					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				التكلفة:
٤١,٦٩٢	٤١,٦٩٢				في بداية السنة
-	-				إضافات خلال السنة
٤١,٦٩٢	٤١,٦٩٢				في نهاية السنة
١٩,٦٨٨	٣٣,٥٨٥				الإطفاء المتراكم:
١٣,٨٩٧	٨,١٠٧				في بداية السنة
٣٣,٥٨٥	٤١,٦٩٢				المحمل للسنة
					في نهاية السنة
٨,١٠٧	-				صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٧٦٥,٨٩٤	٢,٩٢٨,٠٧٥	التكلفة:
١,١٦٢,١٨١	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٢٨,٠٧٥	٢,٩٢٨,٠٧٥	إضافات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
١,٣٢٤,٤٢١	١,٩١١,١٦٧	الاستهلاك المتراكم:
٥٨٦,٧٤٦	٥٨١,٠٩٠	الرصيد في بداية السنة
١,٩١١,١٦٧	٢,٤٩٢,٢٥٧	المحمل للسنة
		الرصيد في نهاية السنة
١,٠١٦,٩٠٨	٤٣٥,٨١٨	صافي القيمة الدفترية

فيما يلي القيم الدفترية لالتزام الإيجار والحركة خلال السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	٥٧٢,٤٨١	التزام إيجار في بداية السنة
١,١٦٢,١٨١	-	إضافات خلال السنة
٧,٩٠٠	٢٥,١١٩	مصرف فائدة على التزام إيجار
(٥٩٧,٦٠٠)	(٥٩٧,٦٠٠)	مدفوعات خلال السنة
٥٧٢,٤٨١	-	التزام إيجار في نهاية السنة

تم تحليلها كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٧٢,٤٨١	-	التزام إيجار - الجزء المتداول
-	-	التزام إيجار - الجزء غير المتداول
٥٧٢,٤٨١	-	

٧ ضريبة الدخل

١-٧ المحمل للسنة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٨٦,٦٣١	٣٥٦,٥٨٣	الضريبة الحالية
-	(٥٧,٨٦٢)	للسنة الحالية
٦٨٦,٦٣١	٢٩٨,٧٢١	تعديل ضريبة الفترة السابقة
		ضريبة دخل حالية محملة
(١١٢,٣٨٨)	(٧٤,٣٢٨)	الضريبة المؤجلة
٥٧٤,٢٤٣	٢٢٤,٣٩٣	للسنة الحالية

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ضريبة الدخل (تتمة)

٢-٧ تسوية مصروف الضريبة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٨١٦,٠٣٤	١,٢٨٣,٥٤٢	ربح محاسبي قبل الضريبة
٥٦٣,٢٠٧	٢٥٦,٧٠٨	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة (أي ٢٠٪)
-	-	قيد ضريبي على خسائر
١١,٠٣٦	٢٥,٥٤٧	مصارييف غير قابلة للخصم
-	(٥٧,٨٦٢)	تعديل ضريبة الفترة السابقة
٥٧٤,٢٤٣	٢٢٤,٣٩٣	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٨١٦,٠٣٤	١,٢٨٣,٥٤٢	الربح قبل الضريبة
٣٦٠,٠٢٣	٣٥٧,٠١٥	فروق الاستهلاك
٢٠٤,٥٣٣	١٤,٦٢٥	مخصصات
٥٢,٥٦٣	١٢٧,٧٣٠	أخرى
٣,٤٣٣,١٥٣	١,٧٨٢,٩١٢	ربح معدل قبل الضريبة
٦٨٦,٦٣١	٣٥٦,٥٨٣	مصروف ضريبة دخل محمل على الربح أو الخسارة
-	(٥٧,٨٦٢)	مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية
٦٨٦,٦٣١	٢٩٨,٧٢١	تعديل ضريبة الفترة السابقة
		مصروف ضريبة دخل محمل 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 مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧٤٤,٤٦٨	٧٢٩,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
٦٨٦,٦٣١	٣٥٦,٥٨٣	ضريبة حالية للسنة
(٧٠١,٧١٩)	(٦٧١,٥١٨)	مدفوع خلال السنة
-	(٥٧,٨٦٢)	تعديل ضريبة الفترة السابقة
٧٢٩,٣٨٠	٣٥٦,٥٨٣	الرصيد في نهاية السنة

٤-٧ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها لضريبة الدخل حتى وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لم تستلم الشركة أي ربوط حتى تاريخه.

٥-٧ موجودات ضريبة مؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٢٩,٠٠٨	٢٠٠,٤١١	ممتلكات ومعدات
٣,٢٣٠	٢,٢١٤	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
١٧٣,٢٦٣	١٧٧,٢٠٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٧١	١٠,٨٧١	مخصصات أخرى
٣١٦,٣٧٢	٣٩٠,٧٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 أيضاً الشركة الأم المباشرة للشركة.

أ معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال السنة مع الأطراف ذات العلاقة:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا	الشركة الأم	رسوم خدمات محملة من قبل الشركة (أ)	١٧,٨٨٧,٠٥١	١٨,٦٩٨,٥٤٠
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا	الشركة الأم	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا (أ)	٣٧٥,٨٦١	٤٣٩,٦١٤
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي	شركة شقيقة	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي (ب)	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - سنغافورة	شركة شقيقة	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي - سنغافورة (ج)	٨٤,٢٨٠	٧٥,٨٣٤
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ	شركة شقيقة	مصاريف محملة من قبل شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ (د)	٢٧,٦٥١	٢٦,٩٤٨
شركة كريديت اجريكول سي اي بي للخدمات الخاصة المحدودة	شركة شقيقة	مصاريف محملة من قبل شركة كريديت اجريكول سي اي بي للخدمات الخاصة المحدودة	٨,٧١٢	-
مجلس الإدارة		أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠

فيما يلي منافع كبار موظفي الإدارة:

منافع الموظفين قصيرة الأجل (و)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
منافع نهاية الخدمة للموظفين	٨,٤٥٠,١٤١	٨,٤٧٣,٤٤٥
	٢٦٤,٦٥٥	٢١٥,١٢٨

لا توجد شروط وأحكام خاصة مع الأطراف ذي العلاقة مقارنة بالأطراف غير ذات العلاقة. الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وبدون فائدة وتتم 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 لتوفير خدمات تقنية المعلومات وخدمات الإدارة المرجعية العالمية.

(د) لدى الشركة اتفاقية مستوى خدمة مع شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ لتوفير خدمات المراجعة الداخلية.

(هـ) لدى الشركة اتفاقية مستوى خدمة مع شركة كريديت اجريكول سي اي بي للخدمات الخاصة المحدودة لتنفيذ عقد الخمة الخاص بضوابط المحاسبة.

(و) تشمل منافع الموظفين قصيرة الأجل لكبار موظفي الإدارة للشركة الرواتب والبدلات والمكافآت والمساهمات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

ب أرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة:

مبالغ مطلوبة من أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧,٧٧٣,٢٠٧	١٧,٨٤٤,٤٠٩
-	٢١,٨٧٠
-	٩,٥١٣
١٧,٧٧٣,٢٠٧	١٧,٨٧٥,٧٩٢

شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي
شركة كريدي اجريكول سي اي بي للخدمات الخاصة المحدودة

مبالغ مطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٧,٢٤٠	٢٧,٦٠٤
-	٢,٧٩٠
٦,٨٤١	٦,٧٠٩
-	١٠,٣٧٣
٤٥,٠٠٠	-
٧٩,٠٨١	٤٧,٤٧٦

شركة كريدي اجريكول سي اي بي - هونغ كونغ
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - مركز دبي المالي العالمي
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - سنغافورة
شركة كريدي اجريكول سي اي بي - فرنسا
شركة كريدي اجريكول - مصر

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وئذم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٧٨,٦٣٠	٣٧٢,٣٧٩
٢٨٣,٣٣٣	٢٨٣,٣٣٣
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠
٨٢١,٧٢٣	٧١٥,٤٧٢

مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف إلى موظفين
وديعة ضمان

١٠ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
٤٩٥,٩٣٥	١٧,٨٧٥,٠٧٨	١-١٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٣٩,٣٧٧,٨٣٦	٢٣,٧٦٩,٨٥٨	
٣٩,٨٨٣,٧٧١	٤١,٦٥٤,٩٣٦	
(١٦,١٥١)	(١١,٠٧٠)	
٣٩,٨٦٧,٦٢٠	٤١,٦٤٣,٨٦٦	

أرصدة لدى البنك
نقد في الصندوق
وديعة لأجل بفترة استحقاق تقل عن ٩٠ يوماً
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-١٠ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩,٧٤١	١٦,١٥١
٦,٤١٠	(٥,٠٨١)
١٦,١٥١	١١,٠٧٠

الرصيد في بداية السنة
المحمل (عكس قيد) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ رأس المال والاحتياطي النظامي

يتكون رأس المال المصرح به والمُصدّر والمدفوع من ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٤: ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

في ٢٠٢٣، تم تعديل نظام الشركات، مما ترتب عليه إلغاء متطلب الاحتفاظ باحتياطي نظامي. وبناءً على ذلك، قامت الشركة بتحديث نظامها الأساسي في سنة ٢٠٢٥. ونتيجة لذلك، لم يتم إجراء أي تحويل من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة الحالية.

١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
%٥,٢٨	%٤,١٨
%٤,٠٠	%٢,٠٠

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:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٠٠,٤٨١	٨٦٦,٣١٣
٢٨٩,١٩٧	٢٨٢,٠٢٨
٢٧,١٩٠	٤٥,٧٤١
(١٢٦,١٨٤)	(٢٣٢,٤٣١)
٧٥,٦٢٩	(٩٤,٣٩٧)
٨٦٦,٣١٣	٨٦٧,٢٥٤

صافي الالتزام في بداية السنة
تكلفة خدمة حالية
تكلفة فائدة
منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
ربح/(خسارة) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
صافي الالتزام في نهاية السنة

٣-١٢ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٨٩,١٩٧	٢٨٢,٠٢٨
٢٧,١٩٠	٤٥,٧٤١
٣١٦,٣٨٧	٣٢٧,٧٦٩

تكلفة خدمة حالية
تكلفة فائدة

٤-١٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الهامة

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

الزيادة / (النقص) في القيمة الحالية للتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين				التغير في الافتراض	
النسبة %	المبلغ	النسبة %	المبلغ		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
(%)٥,٥	(٤٧,٣٣١)	(%)٦,٧١	(٥٨,١٥٧)	%١	معدل الخصم
%٥,٨	٤٩,٩٤٧	%٨,٠١	٦٩,٥٠١	%١-	
%٥,٨	٤٩,٩٢٦	%٨,٢٩	٧١,٩١٩	%١	معدل الزيادة في الرواتب
(%)٥,٥	(٤٧,٣٤١)	(%)٧,٠٨	(٦١,٣٨٣)	%١-	
%١,٠	(٨,٦٢٢)	(%)٠,٠١	(٩٠)	%١	معدل الوفيات
(%)١,٠	٨,٢٠١	%٠,٠١	٨٩	%١-	
(%)١,٤	(١٢,٠٨٨)	(%)١,٠٠	(٨,٦٣٠)	%١	معدلات السحب
%١,٤	١٢,٥٠١	%١,٠١	٨,٧٨٠	%١-	

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تنمة)

٤-١٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الهامة (تنمة)

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 للالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الانتماء المتوقعة في نهاية سنة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب التزامات منافع الموظفين.

١٣ مستحقات وذمم دائنة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٦٦٠,٣٧٦	٥,١٠٥,٦١٩	مصاريف مستحقة
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع
٥,٣١٠,٣٧٦	٥,٧٥٥,٦١٩	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٤,١٤٥,١٧٢	١٢,٦٤٢,٢٢١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين (إيضاح ١-١٥)
١,٢٨٩,٧٠١	١,٢٢٤,٠٦١	استهلاك وإطفاء (إيضاحات ٥ و ٦)
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٨)
٤٣٩,٦١٤	٣١٠,٣٠٢	مصاريف المركز الرئيسي
٥٥٤,٤٦٠	٨٢٦,٥٣١	أتعاب مهنية واستشارية (إيضاح ١٥-٢)
٣١١,٤٥٩	٣٣٨,٣٧٦	سفر
٤١٥,٥٧٣	٣٥١,٧٦٦	ضريبة استقطاع وضريبة القيمة المضافة
١٤٣,٧١٦	٢٠١,٤٣٥	مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات
١٩٣,٢٤٢	١٨٣,٠٠٩	بريد واتصالات
٦٨,٦٤٨	١٧١,١٦٢	تسويق وعلاقات عامة
١٦٠,٥٣٠	١٥٧,٨٠٤	مصاريف إشغال مكاتب
٥٢,٨٩٠	٦١,٤٩٣	تأمين
٨٦٢,٢٥٧	١,٠٥٠,٩٦٣	أخرى
١٩,٢٨٧,٢٦٢	١٨,١٦٩,١٢٣	

١٥-١٥ مصاريف عمومية وإدارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦,٢٠٣,٩٠٣	٥,٧٣٣,٦٧٦	أجور ورواتب
٧,٢٠٣,٦١٠	٦,١٩٣,٢١٠	منافع أخرى
٤٢١,٢٧٢	٣٨٧,٥٦٦	مساهمة لخدمة المساهمات المحددة
٣١٦,٣٨٧	٣٢٧,٧٦٩	المحمل على منافع نهاية الخدمة (إيضاح ١٢)
١٤,١٤٥,١٧٢	١٢,٦٤٢,٢٢١	

٢-١٥ أتعاب مهنية واستشارية

تُدرج أتعاب المراجع ضمن بند الأتعاب المهنية والاستشارية، وتبلغ أتعابه مقابل أعمال المراجعة النظامية للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٤٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٢٥,٠٠٠ ريال سعودي).

١٦ إيرادات أخرى

تشمل الإيرادات الأخرى دخل الفوائد المكتسبة من ودائع المراجعة لدى بنك محلي.

١٧ القيم العادلة للأدوات المالية

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

١٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١٨-١ 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 رسملة رأس المال بشكل متحفظ نسبةً إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما يماثله 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 إثبات 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 وتتشأ 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 جوهرية بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. نظراً لأن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، لا تمثل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملة جوهرية.

(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 العملة 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.

(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 يماثله والمطلوب من طرف ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٩,٨٦٧,٦٢٠	٤١,٦٤٣,٨٦٦	نقد وما يماثله
١٧,٧٧٣,٢٠٧	١٧,٨٧٥,٧٩٢	مطلوب من طرف ذي علاقة

شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٨ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

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

تشمل الأرصدة النقدية الودائع المحتفظ بها لدى البنوك ذات التصنيف الائتماني الاستثماري. 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 يماثله 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.

آجال الاستحقاق

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أقل من ٣ أشهر	بين ٣ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
٤١,٦٤٣,٨٦٦	-	-	٤١,٦٤٣,٨٦٦
-	١٧,٨٧٥,٧٩٢	-	١٧,٨٧٥,٧٩٢
٤١,٦٤٣,٨٦٦	١٧,٨٧٥,٧٩٢	-	٥٩,٥١٩,٦٥٨
٤٧,٤٧٦	-	-	٤٧,٤٧٦
٥,٧٥٥,٦١٩	-	-	٥,٧٥٥,٦١٩
٥,٨٠٣,٠٩٥	-	-	٥,٨٠٣,٠٩٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أقل من ٣ أشهر	بين ٣ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
٣٩,٨٦٧,٦٢٠	-	-	٣٩,٨٦٧,٦٢٠
-	١٧,٧٧٣,٢٠٧	-	١٧,٧٧٣,٢٠٧
٣٩,٨٦٧,٦٢٠	١٧,٧٧٣,٢٠٧	-	٥٧,٦٤٠,٨٢٧
٧٩,٠٨١	-	-	٧٩,٠٨١
٥,٣١٠,٣٧٦	-	-	٥,٣١٠,٣٧٦
٥,٣٨٩,٤٥٧	-	-	٥,٣٨٩,٤٥٧

شركة كريدي اجريكل سى اي بي العربية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٨ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(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.

١٩ فئات الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع
٤١,٦٤٣,٨٦٦
١٧,٨٧٥,٧٩٢
٥٩,٥١٩,٦٥٨

موجودات مالية (بالتكلفة المطفأة)

نقد وما يماثله

مطلوب من طرف ذي علاقة

مجموع الموجودات المالية

٤٧,٤٧٦
٥,٧٥٥,٦١٩
٥,٨٠٣,٠٩٥

مطلوبات مالية (بالتكلفة المطفأة)

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

مستحقات ومطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات مالية (بالتكلفة المطفأة)

نقد وما يماثله

مطلوب من طرف ذي علاقة

مجموع الموجودات المالية

٣٩,٨٦٧,٦٢٠
١٧,٧٧٣,٢٠٧
٥٧,٦٤٠,٨٢٧

مطلوبات مالية (بالتكلفة المطفأة)

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

مستحقات ومطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

٧٩,٠٨١
٥,٣١٠,٣٧٦
٥,٣٨٩,٤٥٧

٢٠ إدارة رأس المال

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 مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كانت الشركة ملتزمة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً.

٢١ أحداث لاحقة

لم يكن هناك أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على / أو إفصاحات في القوائم المالية.

٢٢ الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية ١٧ رمضان ١٤٤٧ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠٢٦).