

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للإدارة مساهمي شركة كريديت سويس العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الأخرى، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة كريديت سويس العربية السعودية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

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

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض: ٦ شعبان ١٤٤١ هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٠ م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ايضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣٣٨,٥٤٠,٣٢٧	٤١٧,٦٤٣,٠٦٩	٤	نقد وما في حكمه
١,١٤٠,٢١١	١٤,٩٠٦,١١٧	٧ (ب)	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	٧٥,٠٠٠,٠٣٧	٥	قروض بهامش، بالصافي
١,٩٠٧,٨٥٨	١,٩٥٥,١٦٠	٦	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وضم مدينة أخرى
٣٤١,٥٨٨,٣٩٦	٥٠٩,٥٠٤,٣٨٣		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢,٧٨٨,٠٢٧	٦,٨٢٨,٢٧٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٧٨٨,٠٢٧	٦,٨٢٨,٢٧٢		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٣٤٤,٣٧٦,٤٢٣	٥١٦,٣٣٢,٦٥٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١,٩٧٠,٣٧٠	٤,٥٦٥,٩٤٨	٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧١,٥٢٨	٥,٥٣٣,٢٠٤	٧ (ب)	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٠	٧ (ج)	قروض قصيرة الأجل
٢,٠٤١,٨٩٨	٨٥,١٢٥,١٥٢		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١٥٨,٨٧٩	١,٣٢٩,٤٤٣	١٠	خطة أسهم موظفي المجموعة
٣,٤٠٤,٢٩٦	٣,٠٦٢,٩٤٥	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣,٦٥٩,٠٩٠	٢٢	التزام عقد إيجار
٣,٥٦٣,١٧٥	٨,٠٥١,٤٧٨		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٥,٦٠٥,٠٧٣	٩٣,١٧٦,٦٣٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠)	(٣١٤,٣٤٣,٩٧٥)		احتياطيات إيرادات
٣٣٨,٧٧١,٣٥٠	٤٢٣,١٥٦,٠٢٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٤,٣٧٦,٤٢٣	٥١٦,٣٣٢,٦٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح	
			الإيرادات
٥,٦١١,٤٧٦	١٥,٨٢٥,٠٩٨	١٤	دخل العمولات والأتعاب
-	٩,٢٣٠,٧٠٣		خدمات الترتيب والاستشارات
-	(١٠٤,٣٤٧)		صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية
<u>٥,٦١١,٤٧٦</u>	<u>٢٤,٩٥١,٤٥٤</u>		إجمالي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
(٢٧,٨١١,٠٤٩)	(٣٤,٤٧٣,٣٢٢)	١٧	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢,٨٥٩,٥٣٥)	(١,٣١٤,٥٨٩)		إيجار ومصروفات المقر
(٢,٨٤٢,١٢٢)	(٣,٧١٩,٣٦١)	١٨	رسوم اتصالات وخدمات البيانات
(١,٧٣٩,٧٥٦)	(٢,٩٨٩,٥٠٩)		أتعاب ورسوم ومصروفات قانونية واستشارية
(٦,١٧١,٦٧٤)	(١٠,٧٨٤,٢٧٢)	(٧)	رسوم اتفاقية مستوى الخدمات
(٩٠٢,٠٢٧)	(٢,٣٣٥,٨٥٨)	٨	استهلاك وإطفاء
(١٦٣,٩٤٤)	(٨١,٥٥٨)	١٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٥٣٨,٣٣٨)	(٣,٢٦٢,٦٨٤)	١٩	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
<u>(٤٥,٠٢٨,٤٤٥)</u>	<u>(٥٨,٩٦١,١٥٣)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
			خسارة التشغيل للسنة
(٣٩,٤١٦,٩٦٩)	(٣٤,٠٠٩,٦٩٩)		صافي الإيرادات التمويلية من الأدوات بالتكلفة المطفأة
٢,٨٩٨,٢٠٨	٦,٢٤٤,٢٣٦	٢٠	أرباح/(خسائر) تحويل عملات أجنبية
(٦,٢٣٦)	٤,١٣٧		الخسارة قبل ضريبة الدخل
<u>(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)</u>	<u>(٢٧,٧٦١,٣٢٦)</u>		مصروفات ضريبية
-	-	٢١	خسارة السنة
<u>(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)</u>	<u>(٢٧,٧٦١,٣٢٦)</u>		
			خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم
(٠,٦٣)	(٠,٥٣)	٢٥	خسارة التشغيل للسهم
(٠,٥٨)	(٠,٤٣)	٢٥	صافي الخسارة للسهم

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ايضاح	
(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	(٢٧,٧٦١,٣٢٦)		صافي ربح / (خسارة) السنة
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
٦٨٢,٣٤٢	(٣٥٤,٠٠٠)	١١	أرباح / (خسائر) اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة
٦٨٢,٣٤٢	(٣٥٤,٠٠٠)		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٥,٨٤٢,٦٥٥)	(٢٨,١١٥,٣٢٦)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	ايضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	(٢٧,٧٦١,٣٢٦)		صافي الخسارة للسنة
			تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٩٠٢,٠٢٧	٩٤١,٠٢٨	١-٨	استهلاك
-	١,٣٩٤,٨٢٩	٢-٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	٥٧,٠٧٠		الفائدة على التزام عقد الإيجار
٨٦٨,٦٧٥	٨٤٦,٠٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١٣,٢٥٨	١,١٧٠,٥٦٣		خطة أسهم موظفي المجموعة
(٣٤,٦٤١,٠٣٧)	(٢٣,٣٥١,٨٣٦)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٩٤,٥٦١)	(٤٧,٣٠٢)		مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١,٧١٦	٢,٥٩٥,٥٧٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	(٥٧,٠٧٠)		الفائدة على التزام عقد الإيجار
-	(٧٥,٠٠٠,٠٣٧)		قروض بهامش، بالصافي
(٤٨٤,٥٠٥)	(٨,٣٠٤,٢٢٩)		مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة
(٣٥,٨١٨,٣٨٧)	(١٠٤,١٦٤,٨٩٦)		صافي النقد المستخدم في العمليات
(١,١٤٣,٤٠٣)	(١,٥٤١,٣٥١)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٦,٩٦١,٧٩٠)	(١٠٥,٧٠٦,٢٤٧)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٦٥٠,٨١٩)	(١,١٠٠,٤١٩)	١	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٥٠,٨١٩)	(١,١٠٠,٤١٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٠		قروض قصيرة الأجل
-	(١,٦١٦,٥٩٤)		المدفوع من الجزء الأساسي للالتزام عقد الإيجار
-	١١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	متحصلات من إصدار رأس المال
-	١٨٥,٩٠٩,٤٠٦		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٧,٦١٢,٦٠٩)	٧٩,١٠٢,٧٤٠		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٧٦,١٥٢,٩٣٦	٣٣٨,٥٤٠,٣٢٩		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣٨,٥٤٠,٣٢٧	٤١٧,٦٤٣,٠٦٩	٤	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

إفصاحات قائمة التدفقات النقدية المحسنة فيما يتعلق بالتغيرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل:

الرصيد الختامي	صافي التغيرات النقدية		التدفقات النقدية		الرصيد الافتتاحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
	أخرى	الفائدة	السداد	الإصدار		
٣,٦٥٩,٠٩٠	(٦,٤٨٧)	٥٧,٠٧٠	(١,٦١٦,٥٩٤)	٣,٨٤١,٩٨٩	١,٣٨٣,١١٢	التزام عقد الإيجار
٣,٦٥٩,٠٩٠	(٦,٤٨٧)	٥٧,٠٧٠	(١,٦١٦,٥٩٤)	٣,٨٤١,٩٨٩	١,٣٨٣,١١٢	إجمالي المطلوبات من الأنشطة التمويلية

عتبر الإفصاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
٣٣٨,٧٧١,٣٥٠	(٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠)	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
١١٢,٥٠٠,٠٠٠		١١٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المقدم
(٢٧,٧٦١,٣٢٦)	(٢٧,٧٦١,٣٢٦)		صافي الخسارة للسنة
(٣٥٤,٠٠٠)	(٣٥٤,٠٠٠)		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
<u>٤٢٣,١٥٦,٠٢٤</u>	<u>(٣١٤,٣٤٣,٩٧٦)</u>	<u>٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٧٤,٦١٤,٠٠٥	(٢٥٠,٣٨٥,٩٩٥)	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	-	صافي الخسارة للسنة
٦٨٢,٣٤٢	٦٨٢,٣٤٢	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
<u>٣٣٨,٧٧١,٣٥٠</u>	<u>(٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠)</u>	<u>٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١- التنظيم والأنشطة

شركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة") شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة بالمملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٨٦٤٥ بتاريخ ١ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠٠٧ م).

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك خدمات الوساطة والترتيب والصفقات وتقديم المشورة.

يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي:

مركز الجمعية - الدور الثاني
طريق الملك فهد - حي المحمدية
ص.ب. ٥٠٠٠
الرياض ١٢٣٦١-٦٨٥٨
المملكة العربية السعودية

إن رأس مال الشركة محتفظ به بواسطة المساهم التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		شركة كريديت سويس إيه جي
عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	٪١٠٠	

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التزامات الدفع على أساس السهم التي يتم تسويتها نقداً والمدرجة بقيمتها العادلة والتزامات منافع الموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية باستخدام التقديرات الاكتوارية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٣-٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المتعلقة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي معلومات حول المجالات الهامة لعدم التأكد من التقديرات والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

مخصص وخسائر الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار حكم، وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وذلك عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تعتمد هذه التقديرات على عدة عوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن عمليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من افتراضات أساسية تتعلق باختيار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. إن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية تشتمل على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي الخاص بالشركة والذي يُحدد احتمالية التعثر في السداد بدرجات فردية
- الضوابط النوعية والكمية المستخدمة من قبل الشركة بهدف تقييم إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك مخصصات الموجودات المالية التي يجب قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
- فصل الموجودات المالية بموجب أسلوب احتمالية التعثر في السداد أو الخسارة بافتراض التعثر في السداد لتقدير المرحلة ١ والمرحلة ٢ للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد حالات الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، وأثر حالات احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل واحتمالات ترجيحها لاستنباط المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣١٤,٣٤٣,٩٧٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠ ريال سعودي) والتي تمثل ٤٣٪ من رأس مال الشركة كما في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٤٦٪). وعند اعتماد هذه القوائم المالية، فقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المركز المالي والربحية المستقبلية للشركة وتأكيد الدعم من كريديت سويس إي جي (المساهم)، وبرأيهم أن أساس الاستمرارية المستخدم لإعداد القوائم المالية يعتبر ملائماً.

٦-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة

قامت الشركة بتطبيق المعايير التالية والتفسيرات التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

(أ) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار": أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير ٢٠١٦ م المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦) الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة ٢٧ "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ المبادئ المتعلقة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار لكل من المستأجرين والمؤجرين. يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ متطلبات إفصاح لتوفير معلومات أكثر عن حجم وتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية الناتجة عن عقود الإيجار. تبقى محاسبة المؤجر دون تغيير جوهرية. بموجب نموذج المحاسبة للمستأجر الوارد في معيار المحاسبة الدولي ١٧، كان يتعين على الشركة التمييز بين عقود الإيجار التمويلية التي يتم إثباتها في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية والتي لا يتم إثباتها في قائمة المركز المالي. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نموذج محاسبة واحد للمستأجر في قائمة المركز المالي ويتطلب من المستأجرين عرض موجودات حق الاستخدام والتزام عقود الإيجار المقابلة لها في قائمة المركز المالي. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ م باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي مع تعديل الأثر المتراكم المدرج في الأرباح المبقة دون تعديل معلومات المقارنة.

اخترت الشركة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على جميع العقود التي خُددت سابقاً كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤؛
- استخدام الإدراك المتأخر عند تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه؛
- خصم التزامات عقود الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة في كل عملة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م؛
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي؛ و
- الاعتماد على التقييمات السابقة فيما إذا كانت عقود الإيجار هي عقود متوقع خسارتها.

ونتيجة للتطبيق، قامت الشركة بإثبات التزامات إضافية كما في ١ يناير ٢٠١٩ م قدرها ١,٣٨٣,١١٢ ريال سعودي استناداً إلى القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية وما يقابلها من موجودات حق الاستخدام بمبلغ ١,٦٢٤,٤٣٧ ريال سعودي (بالصافي بعد مخصص العقود المتوقع خسارتها). يمثل الفرق الإيجار المدفوع مقدماً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م والذي تم تحويله إلى موجودات حق الاستخدام كما في ١ يناير ٢٠١٩ م. لم يكن هناك تأثير على الأرباح المبقة المرتبطة بهذا التغيير في المحاسبة. تم قياس التزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية وخصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩ م. معدل الاقتراض الإضافي المستخدم هو المعدل القابل للمقارنة الذي تتوقع الشركة دفعه لاقتراض مبلغ مماثل لمدة مماثلة وبضمانات مماثلة. إن المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للشركة المطبق على التزامات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ م هو ٢,٧٠٪.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢ - أسس الإعداد (يتبع)

الجدول التالي يطابق التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مع التزامات الإيجار الافتتاحية التي تم إثباتها في ١ يناير ٢٠١٩ م:

المبلغ (ريال سعودي)	
٢,٠٠١,٣٠٢	التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(٣٤٥,٠٩٣)	أثر تخفيض الإيجار وأخرى
١,٦٥٦,٢٠٩	التزامات عقود الإيجار التشغيلي المعدلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(٥٧,٠٧٠)	أثر الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ تقديم التطبيق الأولي (١ يناير ٢٠١٩ م)
(٢١٦,٠٢٧)	تسويات متعلقة بالمكونات غير الإيجارية
١,٣٨٣,١١٢	التزامات عقود الإيجار المدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م

(ب) تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٣: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يونيو ٢٠١٧ م تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٣ "عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل" (التفسير الدولي ٢٣). يوضح التفسير الدولي ٢٣ محاسبة عدم التأكد المحيط بضريبة الدخل ويجب أن يتم تطبيقه على تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة، عند عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢. يسري التفسير الدولي ٢٣ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ. طبقت الشركة التفسير الدولي ٢٣ في ١ يناير ٢٠١٩ م. ليس للتطبيق أي تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

(ج) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير ٢٠١٨ م التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ "تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة" التي تحدد كيفية قيام الشركات بتحديد مصروفات التقاعد عند تحديث تغييرات على خطة التقاعد ذات المنافع المحددة. يسري مفعول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ. طبقت الشركة التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ في ١ يناير ٢٠١٩ م. ليس للتطبيق أي تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

(د) **المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في سبتمبر ٢٠١٩ م التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: "إصلاح معدل الفائدة المرجعي" (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧) من أجل معالجة تبعات التقرير المالي لإصلاح معدل الفائدة المرجعي في الفترة قبل استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل مرجعي بديل. إن التعديلات يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ م مع السماح بالتطبيق المبكر لها. إن التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ م لن يكون له أي تأثير على المركز المالي للشركة أو نتائج عملياتها أو تدفقاتها النقدية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.
فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة:

(أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر. يتم قياس النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة ويتعرض للانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

(ب) الممتلكات والمعدات، صافي

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة و عرضها بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الموجودات وأي تكاليف أخرى مباشرة من أجل الوصول بالموجودات إلى الحالة التشغيلية وإعدادها للاستخدام المحدد لها.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات وتدفعها للشركة. تعد جميع النفقات الأخرى بما في ذلك النفقات المتعلقة بالصيانة والإصلاح الجارية كمصروفات عندما يتم تكبدها.

يتم استهلاك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية للموجودات:

فترة عقد الإيجار أو ٥ سنوات أيهما ينتهي أولاً	تحسينات على عقارات مستأجرة
٥ سنوات	أثاث وتركيبات
٣ إلى ٥ سنوات	برامج وأجهزة حاسب آلي
٤ سنوات	سيارات

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أي قيمة دفترية على الفور إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد.

(د) الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة. يتم في الأصل قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. عند الإثبات الأولي، يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، متى ما كان ذلك مناسباً. يتم إثبات تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الفور في الربح أو الخسارة. تتضمن الموجودات المالية نقد وما في حكمه وضم مدينة من الطرف ذو العلاقة. تتضمن المطلوبات المالية التزامات المستحق من الطرف ذو العلاقة وبعض المطلوبات المالية الأخرى.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية الخاصة بالشركة على أساس اثنين من الضوابط هما: (١) نموذج العمل الذي يتضمن سبب الاحتفاظ بالموجودات المالية وطريقة إدارتها و (٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. تحدد هذه العوامل ما إذا تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولم يطرأ تغيير يُذكر على محاسبة المطلوبات المالية.

يتم تنفيذ أعمال تقييم نموذج العمل عن طريق الأخذ بالأخذ بالاعتبار الطريقة التي تتم بموجبها إدارة الموجودات المالية لتحقيق هدف عمل معين كما هو محدد من قبل الإدارة. يجري التقييم على مستوى إدارة الموجودات المالية بواسطة المجموعة. وتستند أعمال التقييم إلى توقعات معقولة.

يتم الأخذ بالاعتبار جميع الأدلة الملائمة والموضوعية عند تنفيذ أعمال تقييم نموذج العمل، على سبيل المثال:

- طريقة تقييم أداء الموجودات المالية ورفع تقرير بذلك لموظفي الإدارة العليا؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات المالية وطريقة إدارة هذه المخاطر؛
- طريقة تعويض مدراء الأعمال.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) الأدوات المالية (يتبع)

إن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل المالي لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية. إن المبيعات عرضية على الهدف من هذا النموذج. إن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل والبيع" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. ولهذا النموذج معدل تكرار للمبيعات أكبر من نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل". يتم قياس الأصل المالي "المحتفظ به للتحويل" بشكل جوهري بالتكلفة المطفأة ويتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة ويتم تسجيله من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس سندات الدين "المحتفظ بها للتحويل والبيع" بالقيمة العادلة وتسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة من خلال الربح أو الخسارة، على الرغم من تسجيل جميع الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. إن الموجودات المالية التي ليست ضمن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل" أو "المحتفظ به للتحويل والبيع" هي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا تحتفظ الشركة بأي موجودات مالية ضمن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل والبيع".

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل أساسي على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتستند متطلبات الانخفاض في القيمة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي يتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل عن طريق دمج التنبؤات المعقولة والداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية المتوفرة في تاريخ التقرير. وهذا يتطلب إصدار حكماً كبيراً حول طريقة تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم تحديدها على أساس الاحتمال المرجح.

جميع الموجودات المالية تضم الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند نشأتها (المرحلة ١) باستثناء الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية التي يتم شراؤها أو نشؤها. عندما تتعرض المخاطر الائتمانية لزيادة جوهريّة منذ الإثبات الأولي للأداة المالية، حينئذٍ يتغير قياس الانخفاض في القيمة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢).

ويستند تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولي إلى عوامل نوعية وكمية مختلفة تلائم أداة مالية محددة في نطاقها.

ينتقل الأصل المالي إلى المرحلة ٣ عندما يصبح منخفض القيمة الائتمانية. إن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التي يمكن ملاحظتها كما يلي:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقرض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة دفعة مقدمة من قبل الشركة وفقاً لشروط لا تأخذها الشركة في الاعتبار؛
- يصبح من المرجح دخول المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛
- شراء أو نشأة أصل مالي ما بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية التي تم تكبدها؛

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الأدوات المالية (يتبع)

- قد يتعذر تحديد حدث بديل قائم بذاته، وقد يتسبب الأثر المجمع لأحداث عديدة في أن تصبح الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للخسائر الائتمانية ويتم قياسها كما يلي:

- إن الموجودات المالية التي ليست منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير (المرحلة ١ أو المرحلة ٢) تطبق القيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها). تطبق الشركة أسلوب احتمالية التعثر في السداد/الخسارة بافتراض التعثر في السداد الذي يتم من خلاله تقدير الهياكل الأجلة لأحداث احتمالية التعثر في السداد في الوقت المناسب وأحداث الخسارة بافتراض التعثر في السداد في الوقت المناسب وأحداث التعرضات عند التعثر في السداد.

تعريف التعثر في السداد

يعتمد تعريف التعثر في السداد على التأخر في السداد لفترة ٣٠ يوماً واستبعاد سداد التزام هام.

- وعند تقييم ما إذا كان المقترض يتعرض لتعثر في السداد، يأخذ البنك المؤشرات التالية بالاعتبار:
 - مؤشرات نوعية: مثل الإخلال بالتعهدات؛
 - مؤشرات كمية: مثل حالة التأخر في السداد وعدم قيام نفس المصدر بسداد التزام آخر إلى البنك؛ و
 - بناء على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

معطيات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

إن تقدير وتطبيق المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل يتطلب حكماً جوهرياً. يستند تقدير الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة إلى تقدير الاحتمال المرجح المخصوص الذي يأخذ بالاعتبار ثلاثة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية للتوصل إلى نقطة الخسائر غير المترابطة وهي: سيناريو خط الأساس، وسيناريو التحسن، وسيناريو الانكماش. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تمثل السيناريوهات الأخرى في الوقت الحالي نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً مع سيناريو الانكماش الذي يمثل الأكثر حدة من سيناريو التحسن.

إن السيناريوهات هي احتمالات مرجحة وفقاً لأفضل تقدير للشركة لمدى احتماليتها النسبية استناداً إلى التكرار التاريخي والتوجهات والظروف الحالية والعوامل الاقتصادية مثل أسعار الفائدة، والمنتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة. يتم مراجعة احتمالات الترجيح وتحديثها (إذا لزم الأمر) على أساس ربع سنوي.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) الأدوات المالية (يتبع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية يجب أن يأخذ بالاعتبار معلومات عن الأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

قامت الشركة بوضع إطار يدمج كلا المعلومات النوعية والكمية لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة مالي محددة قد تعرضت لزيادة جوهرية منذ الإثبات الأولى لها. ويتمشى الإطار مع عمليات إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية بالشركة. إن ضوابط تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية تعرضت لزيادة جوهرية ستختلف حسب المحفظة.

وعادةً ما يستند تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية إلى اثنين من المؤشرات هما:

- التغيرات في احتمالية التعثر في السداد مرجحة الاحتمال التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل باستخدام نفس السيناريوهات الاقتصادية مثل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات مالية منشأة حديثاً (تسجيل قيد أجل)؛ أو التغيرات في التصنيف الائتماني لأدوات مالية منشأة قبل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تسجيل قيد سابق)، و
- قائمة المراقبة الائتمانية مثل معلومات نوعية محددة.

لم يتم استخدام الافتراض القابل للدحض للتأخر في السداد لأكثر من ٣٠ يوماً لأن الأدوات المالية يتم اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية وبالتالي تم نقلها إلى المرحلة ٣ للتأخر في السداد لأقل من ٣٠ يوماً ما لم تحدد إدارة المخاطر الائتمانية أن التعثر في السداد على أنه تشغيلياً بطبيعته ويتم تداركه في فترة زمنية قصيرة (عادة ما تكون خلال أسبوع).

تقوم الشركة بمراقبة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق المراجعات الدورية لتأكيد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد؛
- متوسط الفترة الزمنية بين تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والتعثر في السداد يظهر بشكل معقول؛
- التعرضات لا يتم في العادة تحويلها مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً إلى منخفضة القيمة الائتمانية؛ و
- ليس هناك أي تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين قياسات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يتم تحويل الأداة المالية في النطاق من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ إذا لم تعد تستوفي ضوابط الانتقال في المراحل. إن ضوابط الانتقال في المراحل تأخذ في الاعتبار فترة التجربة سواء عن طريق الطبيعة غير الاعتيادية لأحداث احتمالية التعثر في السداد أو عن طريق عملية قائمة المراقبة.

يتم تحويل الأداة المالية في النطاق من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ أو ١ بعد فترة التجربة تماشياً مع ممارسات إدارة المخاطر الائتمانية بالشركة. إذا لم تستوفي الأداة المالية الضوابط التي يتم من خلالها اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية لأقل عدد ممكن من الأشهر، يتم إعادتها إلى إما المرحلة ٢ أو المرحلة ١ اعتماداً على خصائص الأداة المالية.

لم يتم استخدام إعفاء المخاطر الائتمانية المنخفضة في سياق تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) الأدوات المالية (يتبع)

العمر المتوقع

إن الحد الأقصى للفترة التي يتم أخذها بالاعتبار عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الحد الأقصى للفترة التعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد الممنوحة فقط للمقترض) والتي خلالها تتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية وليس فترة أطول حتى إذا كانت تلك الفترة الأطول تتماشى مع ممارسة العمل.

سياسة الشطب

يتم شطب الموجودات المالية وأي مخصص مرتبط بها عندما يتم اعتبار عدم وجود توقع معقول بالاسترداد وتحقق جميع الضمانات وتحويلها إلى الشركة أمراً مؤكداً. وإذا كان مبلغ الخسارة عند الشطب أكبر من مخصص الخسارة المترakمة، حينئذٍ تُؤدى الفروقات إلى خسارة إضافية للانخفاض في القيمة. إن الخسارة الإضافية للانخفاض في القيمة يتم إثباتها أولاً كإضافة على المخصص والتي بعد ذلك يتم تطبيقها مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. يتم في الأصل قياس أي ضمانات مستردة بالقيمة العادلة. ويعتمد القياس اللاحق على طبيعة الضمانات.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي للشركة عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

هـ) **منافع الموظفين**

تستحق منافع الموظفين لكافة الموظفين العاملين بموجب شروط وأحكام نظام ولوائح العمل السعودي المطبقة على الشركة وذلك عند إنهاء عقود عملهم. يتم احتساب التزام الشركة فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظفين في الفترات الحالية أو السابقة وبخصم هذا المبلغ للوصول إلى القيمة الحالية. تُحدد الشركة الافتراض المستخدم في تحديد العناصر الأساسية لتكاليف الوفاء بهذه الالتزامات المستقبلية. وتُحدد هذه الافتراضات بعد التشاور مع الخبراء الاكتواريين للشركة وتتضمن تلك الافتراضات المستخدمة لتحديد تكاليف الخدمة الاعتيادية وعناصر التمويل المتعلقة بالالتزامات. يتم إجراء حساب التزامات المنافع المحددة عن طريق خبير اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة.

ويتم إثبات إعادة قياس التزام المنافع المحددة والمكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل. تقوم الشركة بتحديد مصروف الفائدة على التزام المنافع المحددة للفترة بتطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحدد في بداية الفترة السنوية بالأخذ في الاعتبار أي تغيير في التزام المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة للمساهمات ومدفوعات المنافع. يتم إثبات صافي مصروفات الفوائد والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطط المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) إيرادات التمويل وتكاليف التمويل

تتضمن إيرادات وتكاليف التمويل للشركة ما يلي:

- إيرادات الفوائد
- مصروف فائدة

يتم الاعتراف بإيرادات أو مصروفات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يُستخدم لحصم المدفوعات أو المقبوضات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية لما يلي:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي

عند احتساب إيرادات ومصروفات دخل الفائدة، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات. ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الإثبات الأولي لها، يتم احتساب إيرادات دخل الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم تعد الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، عندئذٍ فإن احتساب دخل الفائدة يعود على الأساس الإجمالي.

(ز) خطط الحوافز القائمة على الأسهم

تُعد ترتيبات الدفع على أساس السهم الخاصة بالشركة، التي يمثل جزءاً لا يتجزأ من عملية المكافأة السنوية بالشركة، جزءاً مهماً من حزمة التعويضات الكلية للموظفين الأساسيين وكبار الموظفين التنفيذيين وتم إعدادها لتعزيز الاحتفاظ بالموظف وتحقيق الاتساق بين حصص الموظف والمساهم.

لا يوجد لدى الشركة أي خطة تعويضات محددة قائمة على الأسهم وتساهم في خطة الأسهم الرئيسية لمجموعة كريديت سويس إيه جي. عندما يتم منح مكافأة سهم مجموعة كريديت سويس إيه جي لموظف بالشركة، حينئذٍ يكون على الشركة التزام بتحويل أسهم مجموعة كريديت سويس إيه جي إلى الموظف إذا تم استيفاء شروط منح المكافأة.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٢ - الدفع على أساس السهم، تقوم الشركة بقياس الخدمات التي تحصل عليها من هذه المعاملات مع موظفيها كمعاملات الدفع على أساس السهم التي يتم تسويتها نقداً.

وهذا يتضمن إثبات التزام متكبد ومتعلق بالدفع على أساس السهم على مدى فترة الخدمة وبما يتناسب مع الخدمة المقدمة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس القيمة العادلة للالتزام حتى يتم تسوية الالتزام وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إن مكافآت السهم ومكافآت وحدة السهم التي تحتوي على شروط سوقية يتم ربطها بأسعار السوق استناداً إلى آخر معلومات عن متوفرة عن سعر السهم يعكس فترات المكافأة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) خطط الحوافز القائمة على الأسهم (يتبع)

إن مكافآت وحدة السهم التي تحتوي على شروط أداء الأرباح يتم ربطها بأسعار السوق استناداً إلى أداء الأرباح الفعلي للمساهم حتى تاريخه وتوقعات الأرباح الداخلية للشركة الأم على مدى فترة المنح المتبقية للمكافأة. عند تحديد الالتزام النهائي، تقوم الشركة الأم كذلك بتقدير عدد المصادرات على مدى فترة الخطة استناداً إلى توقعات الإدارة للفرات المستقبلية التي أيضاً تأخذ بالاعتبار الخبرة السابقة.

ح) الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

الموجودات المحتفظ بها بواسطة الشركة كأمانة أو بصفة ائتمانية لا يتم معاملتها كموجودات خاصة بالشركة وعليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

ط) إثبات الإيرادات

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - تحقق الإيرادات، يتم قياس الإيرادات استناداً للمقابل المحدد في العقد مع العميل باستثناء أي مبالغ محصلة نيابة عن الأطراف الأخرى. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما تفي بالالتزام الأداء التعاقدية. يتم إدراج المقابل المتغير في سعر المعاملة فقط عندما يكون من المرجح عدم حدوث عكس جوهري في مبلغ الإيرادات المترجمة المثبت عندما يتم لاحقاً توضيح عدم التأكد المرتبط بمبلغ المقابل المتغير.

وبشكل عام، لا يتطلب تسجيل المقابل المتغير أي حكم جوهري. وإذا كانت الأتعاب تمثل نسبة ثابتة من قيمة الحساب المتغير عند بدء العقد، حينئذ يكون إثبات إيرادات الأتعاب مقيداً نظراً لأن المقابل التعاقدية معرضاً بدرجة عالية للتغير نتيجة عوامل خارج تأثير الشركة. إلا أنه وفي كل فترة قياس أداء (على سبيل المثال يومية، شهرية، ربع سنوية)، فإن إثبات المبلغ المتراكم للمقابل الذي تستحقه الشركة لا يعود مقيداً بسبب احتسابه استناداً إلى قيمة الحساب المعلومة ولا تعود إيرادات الأتعاب متغيرة.

يتم الإيفاء بالتزامات الأداء عادةً عند تقديم الخدمات في العقد. إن شروط العقد هي التي لا تؤدي عادةً إلى أي موجودات عقود. لا تتضمن العقود بالعادة مكون تمويل مهم أو التزامات مقابل المرتجعات أو التزامات أخرى مشابهة.

بناءً على سياسة إثبات الإيرادات أعلاه لكل قناة إيرادات كما يلي:

إيرادات الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ط) تحقق الإيرادات (يتبع)

عمولة المقايضة

يتم إثبات دخل عمولة المقايضة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن الطرف ذو العلاقة بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

أتعاب الحفظ

تستوفى استيفاء التزامات الأداء بصورة عامة دورياً استناداً إلى اتفاقيات الحفظ التي تؤدي إلى إثبات الإيرادات. لا يتعين أي التزامات أو ارتباطات أداء مستقبلية بسبب طبيعة الإيرادات التي يتم توفيرها من الحفظ السليم.

حصة الإيرادات لترتيب تعاملات مصرفية استثمارية/قسم إدارة الأصول لمرة واحدة

تحقق الشركة إيرادات مشتركة نتيجة تنفيذ وبيع تعاملات بواسطة شركات كريديت سويس الأخرى. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند استكمال التزام الأداء منها تجاه شركات المجموعة الأخرى (نشوء/تنفيذ).

(ي) ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

(ك) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات الحالية في تاريخ التقرير، مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق كأصل إذا كان في حكم المؤكد استلام المبالغ المسددة وعند إمكانية قياس قيمة المبلغ المستحق بشكل موثوق.

(ل) المصروفات

يتم قياس المصروفات وإثباتها كتكاليف فترة عند تكبدها. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترات مالية على هذه الفترات بصورة تناسبية.

(م) ضريبة الدخل

يتكون مصروف الضريبة من الضريبة الحالية والمؤجلة. الضريبة الحالية هي ضريبة متوقعة سواء كانت دائنة أو مدينة على الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة باستخدام الشرائح الضريبية المقررة بتاريخ التقرير بواسطة نظام ولوائح الضريبة بموجب الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بالإضافة إلى أي تسويات على الضريبة المستحقة تخص سنوات سابقة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) ضريبة الدخل (يتبع)

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية وعلى الخسائر المترجمة للشركة.

تقاس الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بعكسها في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي يعد فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية فيه تسمح باسترداد كل الأصل أو جزء منه.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق ببند معترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي.

(ن) العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ حدوث المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم قيد أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية، في قائمة الربح أو الخسارة.

(س) دفعات الإيجار

دفعات عقود الإيجار التشغيلي (المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م)

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلي في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

موجودات حق الاستخدام المستأجرة (المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩م)

تقوم الشركة بإبرام ترتيبات المستأجر. يتم تحديد عقد الإيجار عند وجود عقد (أو جزء من العقد) ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل مالي. وعند تحديد ما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار، قامت الشركة بتقييم فيما إذا كان هناك أصل محدد وفيما إذا كانت تمتلك حق السيطرة في استخدام الأصل المحدد.

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام التي تُسجل كمتلكات ومعدات، والتزامات عقود الإيجار التي تُسجل كمدونية قيد الإصدار. تتمثل موجودات حق الاستخدام في الحق في استخدام الأصل محل العقد لمدة عقد الإيجار، وتتمثل التزامات عقود الإيجار في التزام معين لإجراء دفعات الإيجار بموجب عقد الإيجار. يتم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار في بداية عقد الإيجار استناداً إلى القيمة الحالية لدفعات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم الشركة بإبرام عقود إيجار ذات دفعات إيجار ثابتة. يُستمد معدل الاقتراض الإضافي للشركة والمستخدم عند تحديد القيمة الحالية لدفعات الإيجار، من المعلومات المتاحة كما في ١ يناير ٢٠١٩م. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. يتم إثبات مصروف الإطفاء على موجودات حق الاستخدام في المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التجارية. يتم إثبات مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار في مصروف الفائدة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ع) اتفاقيات مستوى الخدمة

يتم إعادة تحميل التكاليف على الشركة بواسطة شركات كريديت سويس الأخرى لتعكس الخدمات المقدمة من قبلها إلى الشركة. يتم تحميل الخدمات وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة المبرمة بين الشركات ويتم قيد النفقات المدفوعة مقابل المصروفات للسنة.

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤,٩١٧	٤,٩٢٠	نقد في الصندوق
٥٢,٤٢٠,٠٧٩	٢٦,٥٩٢,٢٣٨	نقد لدى بنك محلي - حساب جاري
١,٢٧٨,٤٤٧	٣,٧٥٧,٦٥٢	نقد لدى بنوك أجنبية - محتفظ به بواسطة أطراف ذات علاقة
٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٥٠٠,٠٠٠	نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل (إيضاح ٤-١)
٣٣٨,٧٠٣,٤٤٣	٤١٧,٨٥٤,٨١٠	الإجمالي
(١٦٣,١١٦)	(٢١١,٧٤١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣٨,٥٤٠,٣٢٧	٤١٧,٦٤٣,٠٦٩	

يتم إيداع النقد لدى البنك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني لدرجة الاستثمار. يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية ذات فترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٤-١ تتراوح أسعار الفائدة على هذه الودائع بين ١,٦٥٪ إلى ٢,٢٠٪ سنوياً.

٥- القروض بهامش، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	قروض بهامش، بالصافي
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	الإجمالي
-	(٢٥,٩٦٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٧٥,٠٠٠,٠٣٧	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٦. الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٤٣,٣٣٣	٦٨٥,٥٦٨	دخل تمويل مستحق على الودائع
١٤٣,٧٦٠	٩٣,٧٦١	سلف مدفوعة لموظفين
١,٠٠٧,٠٤٥	٨٠١,٤٣٧	مدفوعات مقدماً
٦٣,٣٤٧	-	مستحق عن أتعاب الحفظ
١٩٢,٠٨٨	٢١٠,١٤٢	ضريبة القيمة المضافة المدينة - معدل سعر ضريبة القيمة المضافة عند الشراء
-	٣,١٠٥	موجودات متنوعة أخرى
١٥٩,٠٧٩	١٦١,٥٠٦	ودائع تأمين
١,٩٠٨,٦٥٢	١,٩٥٥,٥١٩	الإجمالي
(٧٩٤)	(٣٥٩)	الخسائر الانتمانية المتوقعة
١,٩٠٧,٨٥٨	١,٩٥٥,١٦٠	

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

يعتبر المساهم بالشركة وجميع شركاته الشقيقة أطرافاً ذات علاقة بالشركة. تعتبر شركة كريديت سويس إيه جي (التي تأسست في سويسرا) هي المساهم بالشركة. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع الأطراف ذات العلاقة على أساس أسعار وشروط معتمدة من إدارة الشركة.

قامت الشركة بإبرام اتفاقية مستوى خدمات مع كريديت سويس إيه جي ("المساهم") والتي توفر الأساس لمشاركة الإيرادات الخاصة بالمشروعات بصورة مشتركة وتوزيع المصروفات المشتركة المتكبدة بواسطة المساهم أو نيابة عنه.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم المساهم أيضاً بتقديم الدعم الإداري ودعم البنية التحتية للشركة متى تطلب الأمر ذلك.

تقوم إدارة شركة كريديت سويس إيه جي باتخاذ القرارات الاستراتيجية الرئيسية المتعلقة بالشركة وتشمل اتخاذ القرارات حول نموذج أعمالها الرئيسي واستراتيجية الأفراد وكذلك الأعمال الجديدة. تقوم إدارة الشركة المحلية باتتباع سياسات واستراتيجيات المجموعة فقط. ومع ذلك، لا يتم دفع أي مكافآت لأي موظف من موظفي الإدارة العليا (إدارة شركة كريديت سويس إيه جي) ممن يتمتع بالسلطة ويتحمل مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة.

أ) فيما يلي أهم المعاملات التي تمت خلال السنة:

الإيرادات التي تحصل عليها الشركة من المشروعات المنفذة بصورة مشتركة وفقاً للحصة المتفق عليها حسب اتفاقية مستوى الخدمة بما في ذلك أتعاب الحفظ وعمولة المقايضة وتقديم المشورة والترتيب في الاستثمار.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣,٣٥٨,٣١٧	٣,٥٦٥,٢١٧	شركة كريديت سويس إيه جي
١,٥٧٥,٣٣٠	١٨,٨١٠,٤٤٨	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد
-	٤,٥٨٩,٤٤٧	كريديت سويس انترناشيونال
-	٧١٧,٢٩٢	كريديت سويس فاند مانيجمنت إس. إيه.
-	٤,٧٦٠	كريديت سويس إيه جي، فرع لندن
٤,٩٣٣,٦٤٧	٢٧,٦٨٧,١٦٤	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

خدمات مستلمة/مقدمة لوظائف الإدارة والدعم وخدمات الحفظ

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(٣,٨٧٨,٦٩٦)	(٨,٤٩١,٣٦٥)	شركة كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
(٢,٢٩٢,٩٧١)	(٢,٢٩٢,٩٠٧)	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
-	(٢٤٠,١٨٧)	شركة كريديت سويس إيه جي
-	(٣١,٢٠١)	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد
-	(٤,١٨٥)	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي
(٧)	-	أفينتيكوم كابيتال مانيجمنت (قطر) إل إل سي
<u>(٦,١٧١,٦٧٤)</u>	<u>(١١,٠٥٩,٨٤٥)</u>	

إيرادات/مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٢,٢٥٨	١١,١٧٩	كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
٥٧,٩٦٠	-	شركة كريديت سويس إيه جي
(٢٦)	(٦٦٣,٠٩٩)	شركة كريديت سويس إيه جي
<u>٩٠,١٩٢</u>	<u>(٦٥١,٩٢٠)</u>	

ب) تتعلق الأرصدة التالية بأطراف ذات علاقة في قائمة المركز المالي:

مستحق من أطراف ذات علاقة متعلق بإيرادات متحققة وخدمات مقدمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٣٨,٥٨٦	٨,٢٥٦,٢٩٨	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد
-	٤,٣٠٨,٩٦٤	كريديت سويس انترناشيونال
٨٠١,٨١٩	١,٦١٣,٣٧١	شركة كريديت سويس إيه جي
-	٧٣٠,٩٢١	كريديت سويس فاند مانيجمنت إس. إيه.
-	٤,٧٦٠	كريديت سويس إيه جي، فرع لندن
١٦٠	١٦٠	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
٦٠٠	-	شركة كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
<u>١,١٤١,١٦٥</u>	<u>١٤,٩١٤,٤٧٤</u>	الإجمالي
(٩٥٤)	(٨,٣٥٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١,١٤٠,٢١١</u>	<u>١٤,٩٠٦,١١٧</u>	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

مستحق لأطراف ذات علاقة متعلق بخدمات مستلمة/نفقات مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٧,٣٢٢	٤,٥٦٢,٠٢٩	شركة كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
٤١,٥٤٥	٧٣١,٦٥٦	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
٦٢٦	٩٣,٢٥٧	كريديت سويس انترناشيونال
-	٦٣,٧٧٠	شركة كريديت سويس إيه جي
٦,٧٧٥	٤٦,١٦٢	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي
-	٢٤,٥٣٠	كريديت سويس سيرفيسيز (الهند) برايفيت ليمتد
١١,٥٠٤	١١,٥٠٤	كريديت سويس (لندن) فاينانس اس.إيه.إل
١٥٠	١٥٠	كريديت سويس سيرفيسيز (يو إس إيه) إل إل سي
-	١٣١	كريديت سويس (يو كيه) ليمتد
-	١١	كريديت سويس (هونج كونج) ليمتد
٤	٤	كريديت سويس إيه جي، فرع سنغافورة
٣,٦٠٢	-	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد
<u>٧١,٥٢٨</u>	<u>٥,٥٣٣,٢٠٤</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٠	ج) القروض قصيرة الأجل: شركة كريديت سويس إيه جي
<u>-</u>	<u>٧٥,٠٢٦,٠٠٠</u>	

د) النقد وما في حكمه لدى الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٢٦٢,٣٠٠	٣,٨٨٤,٣٣٣	كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
١٦,١٤٧	(١٢٦,٦٨١)	شركة كريديت سويس إيه جي
<u>١,٢٧٨,٤٤٧</u>	<u>٣,٧٥٧,٦٥٢</u>	

بالإضافة لما سبق، قدم المساهم خطط حوافز قائمة على الأسهم لبعض موظفي الشركة (راجع إيضاح ١٠).

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٨- الممتلكات والمعدات، صافي

ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨-١)
موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨-٢)
الإجمالي
١-٨ الممتلكات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢,٧٨٨,٠٢٧	٢,٩٣٩,٥٧٤
-	٣,٨٨٨,٦٩٨
٢,٧٨٨,٠٢٧	٦,٨٢٨,٢٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	مركبات	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	١٣,٨٠٠,٣٠٣	٣,٢٧٠,٤٧٤	٥,٦١١,٢٤٦	٦٣٠,٢٠٠	-	٢٣,٣١٢,٢٢٣
إضافات خلال السنة	-	-	٢٦٤,٤٣٤	-	٨٣٥,٩٨٥	١,١٠٠,٤١٩
استبعاد أصل خلال السنة	-	(٣٣٦,٥٦١)	(٢,٧٦٨,١٩٧)	(٢٢٩,٠٠٠)	-	(٣,٣٣٣,٧٥٨)
تحويل أعمال تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣,٨٠٠,٣٠٣	٢,٩٣٣,٩١٣	٣,١٠٧,٤٨٣	٤٠١,٢٠٠	٨٣٥,٩٨٥	٢١,٠٧٨,٨٨٤
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في ١ يناير	١٢,٨٨٣,٠٩٢	٣,٠٧٣,٠٣٤	٤,٢٩٠,٦٠١	٢٧٧,٤٧٠	-	٢٠,٥٢٤,١٩٧
الإستهلاك خلال السنة	٢٧٥,١٦٣	٧٩,٥٥٧	٥٠٦,٠٦٨	٨٠,٢٤٠	-	٩٤١,٠٢٨
استبعاد أصل خلال السنة	-	(٣٢٨,٧١٨)	(٢,٧٦٨,١٩٧)	(٢٢٩,٠٠٠)	-	(٣,٣٢٥,٩١٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣,١٥٨,٢٥٥	٢,٨٢٣,٨٧٣	٢,٠٢٨,٤٧٢	١٢٨,٧١٠	-	١٨,١٣٩,٣١٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٦٤٢,٠٤٨	١١٠,٠٤٠	١,٠٧٩,٠١١	٢٧٢,٤٩٠	٨٣٥,٩٨٥	٢,٩٣٩,٥٧٤

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٨. الممتلكات والمعدات، صافي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م					
<u>التكلفة:</u>	<u>تأمينات على عقارات</u>	<u>أثاث وتركيبات</u> <u>ومعدات مكتبية</u>	<u>أجهزة حاسب</u> <u>آلي</u>	<u>مركبات</u>	<u>الإجمالي</u>
الرصيد في ١ يناير	١٣,٨٠٠,٣٠٣	٣,٢٦٦,٣٧١	٥,٣٦٥,٧٣٠	٢٩٠,٠٥٠	٢٢,٧٢٢,٤٥٤
إضافات خلال السنة	-	٤,١٠٣	٢٤٥,٥١٦	٤٠١,٢٠٠	٦٥٠,٨١٩
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(٦١,٠٥٠)	(٦١,٠٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣,٨٠٠,٣٠٣	٣,٢٧٠,٤٧٤	٥,٦١١,٢٤٦	٦٣٠,٢٠٠	٢٣,٣١٢,٢٢٣
<u>الاستهلاك المتراكم</u>					
الرصيد في ١ يناير	١٢,٦٠٧,٩٢٨	٢,٩٨٦,٧٢٠	٣,٧٩٨,٥٢١	٢٩٠,٠٥٠	١٩,٦٨٣,٢١٩
المحمل للسنة	٢٧٥,١٦٣	٨٦,٣١٤	٤٩٢,٠٨٠	٤٨,٤٧٠	٩٠٢,٠٢٧
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(٦١,٠٥٠)	(٦١,٠٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢,٨٨٣,٠٩١	٣,٠٧٣,٠٣٤	٤,٢٩٠,٦٠١	٢٧٧,٤٧٠	٢٠,٥٢٤,١٩٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٩١٧,٢١٢	١٩٧,٤٤٠	١,٣٢٠,٦٤٥	٣٥٢,٧٣٠	٢,٧٨٨,٠٢٧

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٨- الممتلكات والمعدات، صافي (يتبع)

٢-٨ موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	١,٦٢٤,٤٣٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
-	٣,٦٥٩,٠٩٠	إضافات
-	(١,٣٩٤,٨٢٩)	إطفاء
-	٣,٨٨٨,٦٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩- المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٣٦٨,٧٤٣	٢,٧١٦,٠٧٨	علاوات أداء مستحقة
٤٧٥,٥٩٤	١,٤٥٥,٢٨٤	نم دائنة تجارية وأخرى
٣٧,٢٢٥	٩٤,٥٥٩	مكافآت نقدية مؤجلة
٨٨,٨٠٨	٣٠٠,٠٢٧	مستحق إلى السلطات الضريبية
١,٩٧٠,٣٧٠	٤,٥٦٥,٩٤٨	

١٠- خطة أسهم موظفي المجموعة

بلغ إجمالي التزام المكافآت القائمة على الأسهم المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ما قيمته ٣٩,٠٦٦ ريال سعودي (٢٠١٨ م: لا شيء). القيمة العادلة المستخدمة لحساب التزام مكافأة الوحدة الأسهم كانت سعر الإغلاق لأسهم شركة مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م البالغ ١٣,١٠ فرنك سويسري (٢٠١٨ م: ١٠,٨٠ فرنك سويسري). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠١٩ م مبلغ ١١,٧٥ فرنك سويسري (٢٠١٨ م: لا شيء). بلغت القيمة الجوهرية للمكافآت القائمة على الأسهم المستحقة كما في نهاية السنة لا شيء (٢٠١٨ م: لا شيء).

وفيما يلي ملخصاً موجزاً لمكافآت أسهم موظفي مجموعة شركة كريديت سويس:

المكافآت القائمة على الأسهم الصورية

إن المكافآت القائمة على الأسهم الصورية الممنوحة في فبراير ٢٠١٩ م مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠١٨ م. كل مكافأة قائمة على الأسهم تؤهل حاملها لاستلام قيمة معادلة لسهم واحد من أسهم مجموعة كريديت سويس رهناً بشروط الخدمة. يتم منح المكافآت القائمة على الأسهم على مدى ثلاث سنوات مع ثلث مكافآت الأسهم الممنوحة في كل ثلاث سنوات من تاريخ المنح (منح نسبي). يتم اعتبار المكافآت القائمة على الأسهم كمصروف على مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة المكافآت القائمة على الأسهم تعتمد فقط على أسعار أسهم مجموعة كريديت سويس بتاريخ التسليم.

خطة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم لموظفي المجموعة

بلغ إجمالي التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم ١,٢٩٠,٣٧٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ١٥٨,٨٧٩ ريال سعودي). القيمة العادلة المستخدمة لحساب التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم كانت سعر الإغلاق لأسهم شركة مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م البالغ ١٣,١٠ فرنك سويسري (٢٠١٨ م: ١٠,٨٠ فرنك سويسري). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠١٩ م مبلغ ١١,٩١ فرنك سويسري (٢٠١٨ م: ١٧,٢٢ فرنك سويسري). بلغت القيمة الفعلية لمكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم الممنوحة المستحقة كما في نهاية السنة لا شيء (٢٠١٨ م: ٨٢٢ ريال سعودي).

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٠. خطة أسهم موظفي المجموعة (يتبع)

وفيما يلي ملخصاً موجزاً لمكافآت أسهم موظفي مجموعة شركة كريديت سويس:

مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم الصورية

إن المكافآت القائمة على الأسهم الصورية الممنوحة في فبراير ٢٠١٩ م مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠١٨ م. كل مكافأة قائمة على الأسهم تؤهل حاملها لاستلام قيمة معادلة لسهم واحد من أسهم مجموعة كريديت سويس رهناً بشروط الخدمة. يتم منح المكافآت القائمة على الأسهم على مدى ثلاث سنوات مع ثلث مكافآت الأسهم الممنوحة في كل ثلاث سنوات من تاريخ المنح (منح نسبي). يتم اعتبار المكافآت القائمة على الأسهم كمصروف على مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة المكافآت القائمة على الأسهم تعتمد فقط على أسعار أسهم مجموعة كريديت سويس بتاريخ التسليم.

مكافآت رأس المال المحتملة

تم منح مكافآت رأس المال المحتملة في فبراير ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م لبعض الموظفين كجزء من المكافآت المتغيرة المؤجلة لعام ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م و ٢٠١٦ م وهي ذات حقوق ومخاطر مماثلة لبعض سندات رأس المال المحتملة الصادرة عن مجموعة كريديت سويس في السوق.

يتم ترتيب منح مكافآت رأس المال المحتملة في السنة الثالثة لتاريخ المنح ويتم اعتبارها كمصروف على مدى فترة المنح. توفر مكافآت رأس المال المحتملة حق مشروط باستلام مدفوعات نقدية نصف سنوية من معادلات الفائدة إلى أن يتم تسويتها وبمعدلات تعتمد على فترة المنح وفئة العملة.

تم منح مكافآت رأس المال المحتملة في عام ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م والتي تم إدراجها بمعادلات فائدة مستلمة بالدولار الأمريكي بواقع ٤,٤٦٪ و ٣,٠٥٪ و ٤,٢٧٪ على التوالي سنوياً على مدى معدل الفائدة المعمول به بين مصارف لندن (لايبور) لستة أشهر ويتم تقديمها لثلاث سنوات من تاريخ المنح.

تم تحديد المعدلات تماشياً مع ظروف السوق في وقت المنح وتوفر سندات رأس مال محتملة ذات مستوى عالي التحفيز ومستوى منخفض التحفيز تصدرها مجموعة كريديت سويس.

وحيث أن مكافآت رأس المال المحتملة مؤهلة لأن تكون مستمرة في تغطية خسائر رأس مال مجموعة كريديت سويس، فإن توقيت وشكل التوزيعات عند التسوية يخضع لموافقة هيئة الإشراف على السوق المالي في سويسرا. وعند التسوية، يستلم الموظفون إما سند رأس مال محتمل أو دفعة نقدية بناءً على القيمة العادلة لمكافآت رأس المال المحتملة.

سيتم تحديد القيمة العادلة بواسطة مجموعة كريديت سويس. في حالة التسوية النقدية، سيتم تحويل مكافأة رأس المال المحتملة إلى العملة المحلية لكل موظف معني.

لدى مكافآت رأس المال المحتملة سمات تغطية الخسارة بحيث تكون قبل التسوية، وسيتم تخفيض المبلغ الأساسي لمكافآت رأس المال المحتملة إلى الصفر وتُصادر إذا حدث أي من أحداث الحافزة التالية:

• معدل الشريحة ١ من الأسهم المشتركة المسجلة لمجموعة كريديت سويس يقل عن ٧٪؛ أو

• تحدد هيئة الإشراف على السوق المالي في سويسرا أن إلغاء مكافآت رأس المال المحتملة وسندات رأس المال المحتملة المماثلة الأخرى أمراً ضرورياً، أو أن تتطلب مجموعة كريديت سويس دعم رأس مال القطاع العام، وفي كلتا الحالتين لمنعها من أن تصبح معسرة أو بخلاف ذلك منهاراً.

إن إجمالي مصروف التعويضات المدرجة لمكافآت رأس المال المحتملة في فبراير ٢٠١٩ م بلغ ٦٥,٣٤٤ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ٣٧,٢١٧ ريال سعودي).

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١-١١ فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي والحركات في الالتزام خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤,٣٦١,٣٦٧	٣,٤٠٤,٢٩٦	الرصيد في بداية السنة
٧٠٧,٣٠٤	٧٠٣,٠٠٠	قائمة الربح أو الخسارة
١٦١,٣٧١	١٤٣,٠٠٠	تكلفة خدمة حالية
		تكلفة فائدة
(٦٨٢,٣٤٣)	٣٥٤,٠٠٠	قائمة الدخل الشامل
		(الأرباح)/الخسائر الاكتوارية
		الحركات النقدية
		منافع مدفوعة
(١,١٤٣,٤٠٣)	(١,٥٤١,٣٥١)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٣,٤٠٤,٢٩٦</u>	<u>٣,٠٦٢,٩٤٥</u>	

٢-١١ الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطط منافع الموظفين):

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤,٢٠٪ سنوياً	٣,٣٠٪ سنوياً	معدل الخصم
١,٠٠٪ سنوياً	١,٠٠٪ سنوياً	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية استناداً إلى المشورة الاكتوارية وذلك وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرة في المنطقة. تم تحديد معدلات التناقص باستخدام قياسات وتُعدّل وفقاً للخبرة التي تملكها الشركة.

١١-٣ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يبين الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م للافتراضات الرئيسية المذكورة في بند ٢-١١ أعلاه.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

١١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

١١-٣ حساسية الافتراضات الاكتوارية (يتبع)

بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
١,٠٠٪	(٢٦٥)	٣٠٣	معدل الخصم
١,٠٠٪	٣١٣	(٢٧٠)	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
١,٠٠٪	(٣١٣)	٣٦١	معدل الخصم
١,٠٠٪	٣٧٠	(٣٢٦)	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

يستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى التغيير في الافتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

١١-٤ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزامات المنافع المحددة غير المخصومة لخطة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	سنة واحدة	من ٢ إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٣,٠٦٣	١١٦	٥١٤	٦٧٨	٣,٤٣١	٤,٧٣٩
بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	سنة واحدة	من ٢ إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٣,٤٠٤	١٢١	٦٦٢	١,٧٦٢	٢,٨١٢	٥,٣٥٧

إن المتوسط المرجح لفترة التزامات المنافع المحددة هو ١٢,٣٠ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ١٠,٧١ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٢. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المُصدر والمدفوع بالكامل ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مكون من ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وأصدرت الشركة خلال ٢٠١٩ م رأس مال إضافي بمبلغ ١١٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. وقد اعتمد المساهمين بالشركة إصدار ١١,٢٥٠,٠٠٠ سهم عادي بسعر ١٠ ريال سعودي لكل سهم وتم استكمال إصدار رأس المال في نوفمبر ٢٠١٩ م.

١٣. الاحتياطي النظامي

يتطلب النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية من الشركة أن تحول في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأسمالها. لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي نظراً لتكبدها خسائر خلال السنة الحالية وفي السنوات السابقة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤. دخل العمولات والأتعاب، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات
٣٣٥,٠٥٢	٩,٩٣٩,٢٤٢	دخل من خدمات الوساطة للتعامل في
٤,٢٦٣,٦٤٦	٣,٥٢٨,٨٩٥	• وساطة الأسهم، صافي
١,٠١٢,٧٧٨	٢,٣٥٦,٩٦١	• أتعاب الحفظ
٥,٦١١,٤٧٦	١٥,٨٢٥,٠٩٨	• ترتيبات مقايضة الأسهم، صافي
		١-١٤
		٢-١٤

١-١٤ تشمل أتعاب الحفظ على مبلغ ٣,٢٤٠,٩٧٣ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٣,٩٢٠,٨٦٩ ريال سعودي) تمثل صافي العمولة المستلمة من شركة كريديت سويس إيه جي (طرف ذو علاقة) مقابل تقديم الشركة تسهيلات حفظ من الباطن.

٢-١٤ تتمثل ترتيبات مقايضة الأسهم في صافي العمولة المحملة على كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد (طرف ذو علاقة) مقبل تقديم معلومات السوق والخدمات الأخرى المتعلقة بتنفيذ معاملات المقايضة.

١٥. الإيرادات من العقود مع العملاء

طبيعة الخدمات

فيما يلي بيان بالأنشطة الرئيسية التي من خلالها تحقق الشركة إيراداتها من العقود مع العملاء.

توفر عمليات إدارة الثروات الخاصة بكريديت سويس خدمات استثمار وحلول للعملاء بما في ذلك تقديم المشورة حول الاستثمار وإدارة الاستثمار وتخطيط الثروات. تحصل الشركة مقابل تقديم هذه الخدمات على أتعاب إدارة الاستثمار وتقديم المشورة حول الاستثمار والتي يتم عكسها بصورة عامة في بند "إدارة المحافظ والاستثمارات" في جدول "العقود مع العملاء وتفصيل الإيراد" أدناه. وبشكل عام، يتم إثبات الأتعاب مقابل هذه الخدمات المقدمة على مدى فترة تقديم الخدمات. كما تشمل الإيرادات على الحصول على حصة الإيرادات من مواقع كريديت سويس الأخرى لترتيب هذه الخدمات بواسطة شركة كريديت سويس العربية السعودية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

كما توفر أعمال إدارة الثروات خدمات مشورة شاملة واستثمارات مصممة حسب الحاجة وحلول التمويل لعملاء القطاع الخاص والشركات والمؤسسات. تتراوح طبيعة الخدمات من أعمال إدارة الثروات والاستثمارات (وهي خدمات مقدمة على مدى فترة من الزمن وفقاً للعقد مع العميل)، إلى خدمات معاملات أكثر تخصيصاً مثل الوساطة وخدمات المبيعات والتداول وعرض منتجات تمويل مخصصة حسب حاجة العميل. يتم تقديم الخدمات حسب طلب عملاء كريديت سويس ويتم إثبات أتعاب الخدمات المطلوبة عند تقديم الخدمات. كما تشمل الخدمات على أتعاب مشاركة وحفظ محملة بواسطة شركات مجموعة كريديت سويس حيث تعتبر الشركة أمين حفظ فرعي للأسهم المدرجة لدى سوق تداول السعودي.

العقود مع العملاء وتفصيل الإيراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح	
٥,٦١١,٤٧٦	١٥,٨٢٥,٠٩٨	١٤	دخل العمولات والأتعاب، صافي
-	٩,٢٣٠,٧٠٣		خدمات الترتيب والاستشارات
<u>٥,٦١١,٤٧٦</u>	<u>٢٥,٠٥٥,٨٠١</u>		

رصيد العقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
١,١٤٠,٤٠٥	١٤,٩١٤,٣١٤	(ب) ١٧	نم مديني العقود (بالإجمالي)

لم تقم الشركة بإثبات أي إيرادات في فترة التقرير من التزامات الأداء التي تم استيفائها في الفترات السابقة.

تم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة للاتمان بقيمة ٨,٣٥٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٩٥٤ ريال سعودي) على نم مديني العقود خلال فترة التقرير. لم تقم الشركة بإثبات أي موجودات عقود خلال فترة التقرير.

التكاليف المرسمة

لم تتكبد الشركة تكاليف في الحصول على عقد أو تكاليف الوفاء بعقد بحيث تكون مؤهلة للرسمة.

التزامات الأداء المتبقية

تسمح الوسيلة العملية الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ للشركة باستبعاد أي التزامات أداء التي تعد جزءاً من العقد بفترة أصلية متوقعة لسنة واحدة أو أقل وذلك من الإفصاح عن التزامات الأداء المتبقية الخاصة بها. وإضافة لذلك، لا يخضع أي مقابل متغير الذي من خلاله يكون من المرجح حدوث عكس جوهر في مبلغ الإيرادات المترجمة المثبت عندما يتم لاحقاً اتضاح عدم التأكد المرتبط بمبلغ المقابل المتغير، للإفصاح عن التزامات الأداء المتبقية لأن هذا المقابل المتغير لا يتم إدراجه في سعر المعاملة (على سبيل المثال أتعاب إدارة الاستثمار). وبعد المراجعة، قررت الشركة أنه لا توجد هناك أي التزامات أداء متبقية تقع ضمن نطاق الإفصاح عن التزامات الأداء المتبقية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٦. الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات
(١٦٣,٩٤٤)	(٨١,٥٥٨)	
<u>(١٦٣,٩٤٤)</u>	<u>(٨١,٥٥٨)</u>	

يعرض الجدول التالي تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. توضيح للمصطلحات: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ومنخفضة القيمة الائتمانية تم إدراجها في إيضاح ٣ (د).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	النقد وما في حكمه الرصيد الافتتاحي صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد الختامي
(٣٦١)	(١٦٣,١١٦)	
(١٦٢,٧٥٥)	(٤٨,٦٢٥)	
<u>(١٦٣,١١٦)</u>	<u>(٢١١,٧٤١)</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	مستحق من أطراف ذات علاقة الرصيد الافتتاحي صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد الختامي
(٣٧٧)	(٩٥٤)	
(٥٧٧)	(٧,٤٠٣)	
<u>(٩٥٤)</u>	<u>(٨,٣٥٧)</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى الرصيد الافتتاحي صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد الختامي
(١٨٢)	(٧٩٤)	
(٦١٢)	٤٣٥	
<u>(٧٩٤)</u>	<u>(٣٥٩)</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	القروض بهامش، بالصافي الرصيد الافتتاحي صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد الختامي
-	-	
-	(٢٥,٩٦٥)	
<u>-</u>	<u>(٢٥,٩٦٥)</u>	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

١٧. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(١٤,٦٩٦,٧٠٣)	(١٦,٩٦٢,٦١٩)	الرواتب الأساسية
(١١,٥٥٦,٨٣١)	(١٣,٤٤٠,١٣٠)	بدلات ومنافع أخرى
(١,٣٦٨,٧٤٣)	(٢,٧١٧,٤٤٧)	مكافآت الحوافز القائمة على الأداء
(١٨٨,٧٧٢)	(١,٣٥٣,١٢٦)	مصروفات مكافآت مؤجلة
<u>(٢٧,٨١١,٠٤٩)</u>	<u>(٣٤,٤٧٣,٣٢٢)</u>	

١٨. رسوم اتصالات وخدمات البيانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(٢,١٨٥,١٠١)	(٢,٩٠٠,٨٥٣)	رسم الاتصالات
(٦٥٧,٠٢١)	(٨١٨,٥٠٨)	رسوم خدمات البيانات
<u>(٢,٨٤٢,١٢٢)</u>	<u>(٣,٧١٩,٣٦١)</u>	

١٩. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(٥٩٨,٩٥٢)	(٦٤١,٥٨٧)	تأمين
(٥١١,٧٣١)	(٥٣٤,١٤٠)	صيانة وإصلاح
(٨٠٤,٥١١)	(٨٠٤,٨٠٧)	رحلات عمل
(١٧٨,٦١٩)	(١٥٤,٥٨٦)	لوازم مكتبية
(٣,٩٩٧)	(٤٢٧,٥١٥)	ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للمطالبة
-	(٣٦٥)	تدريب موظفين
(٤٤٠,٥٢٨)	(٦٩٩,٦٨٤)	أخرى
<u>(٢,٥٣٨,٣٣٨)</u>	<u>(٣,٢٦٢,٦٨٤)</u>	

٢٠. صافي الإيرادات التمويلية

تتمثل الإيرادات التمويلية في الأرباح المحققة على القروض بهامش والودائع والإيداعات البنكية من بنك تجاري خلال السنة. تتمثل المصروفات التمويلية في مصروفات متكبدة على قروض قصيرة الأجل. تشمل الإيرادات والمصروفات التمويلية على ربح محقق ومصروفات مدفوعة لشركات شقيقة لمجموعة كريديت سويس (أطراف ذات علاقة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢,٨٩٨,٢٣٤	٦,٩٦٦,٣١٦	إيرادات تمويلية على الأرصدة لدى البنوك والقروض بهامش
(٢٦)	(٧٢٢,٠٨٠)	مصروفات تمويلية على قروض قصيرة الأجل والتزامات عقود إيجار
<u>٢,٨٩٨,٢٠٨</u>	<u>٦,٢٤٤,٢٣٦</u>	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢١. ضريبة الدخل والزكاة

(أ) ضريبة الدخل

لم يتم تكوين أي مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية نظراً لتكبد الشركة خسارة في السنة الحالية والسابقة.

(ب) موقف الربوط

تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. لم تتكبد الشركة أي مصروفات ضريبية وزكوية خلال سنة ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: لا شيء).

قامت الهيئة بإصدار الربط للسنوات من ٢٠٠٧ م إلى ٢٠١٣ م نتج عنها مصروف ضريبي وزكوي إضافي بمبلغ ٧,١٥٢,١٢٦ ريال سعودي بسبب عدم السماح بخصم بعض المصروفات. وقدمت الشركة اعتراضاً على الضريبة والزكاة الإضافية المقدرة بواسطة الهيئة على بوابة الأمانة العامة للجان الضريبية. إن الإدارة واثقة من النتائج الإيجابية للاعتراضات المذكورة أعلاه ولم تقم بتكوين أي مخصص.

٢٢. التزامات عقود الإيجار التشغيلي

تقوم الشركة باستئجار مبنى مكتبها من خلال عقد إيجار تشغيلي. كان عقد الإيجار في الأصل لفترة خمس سنوات وتم تمديده لاحقاً لثلاث سنوات حتى نهاية فبراير ٢٠٢٠ م. قامت الشركة خلال ٢٠١٨ م بإعادة التفاوض على عقد الإيجار مع المؤجر و عدلت العقد بإيجار مخفض. يستحق الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	أقل من سنة
١,٧٤٣,٣٧٨	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٥٧,٩٢٤	-	
٢,٠٠١,٣٠٢	-	

التزام عقد الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	تحليل استحقاق التزام عقد الإيجار
-	١,٢٥٢,٣٣٢	مستحقة خلال سنة واحدة
-	١,٢٥٢,٣٣٢	مستحقة بين سنة واحدة إلى سنتين
-	١,٢٥٢,٣٣٢	مستحقة بين سنتين إلى ثلاث سنوات
-	٣,٧٥٦,٩٩٦	المبلغ غير المخصوم من التزام عقد الإيجار
-	(٩٧,٩٠٦)	الفائدة المستقبلية
-	٣,٦٥٩,٠٩٠	التزامات عقد الإيجار المخصومة

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٢٣. الالتزامات الرأسمالية

لم يكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٢٤. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

٢٤-١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية ٢.٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٥,٤ مليون ريال سعودي). ويتم الاحتفاظ بها لدى بنك تجاري محلي ولدى حساب بنكي لطرف ذي علاقة خارج المملكة العربية السعودية. تم الاحتفاظ بهذه المبالغ بعهددة الشركة لعملائها بغرض الاستثمار في سوق الأسهم المحلية والدولية.

٢٤-٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قامت الشركة بالاحتفاظ بسندات حقوق ملكية بقيمة سوقية قدرها ٧٥٨,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٤١ مليون ريال سعودي) باسمها بموجب اتفاقية مقايضة مع كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد (طرف ذو علاقة). تم الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية بموجب تعميم هيئة السوق المالية المؤرخ في ٢١ أغسطس ٢٠٠٩م. من خلال هذا التعميم، سمحت هيئة السوق المالية للأفراد المصرح لهم بالدخول في اتفاقيات مبادلة مع مستثمرين أجنبى غير مقيمين لتحويل المنافع الاقتصادية للأوراق المالية المدرجة في تداول، بينما تحتفظ الشركة بالملكية النظامية للأسهم.

٢٥. خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم

تم احتساب خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بقسمة خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	اسهم عادية مُصدرة كما في ١ يناير
-	١١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	اسهم عادية مُصدرة كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	اسهم عادية مُصدرة كما في ١ يناير
-	١,٤٤٨,٦٣٠	أثر الأسهم المصدرة في نوفمبر ٢٠١٩م
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٣,٩٤٨,٦٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

فيما يلي خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(٣٩,٤١٦,٩٦٩)	(٣٤,٠٠٩,٦٩٨)	خسارة التشغيل للسنة
(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	(٢٧,٧٦١,٣٢٦)	صافي الخسارة للسنة
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٣,٩٤٨,٦٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٠,٦٣)	(٠,٥٣)	خسارة التشغيل للسهم
(٠,٥٨)	(٠,٤٣)	الخسارة السهم

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٢٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة نتيجة استخدامها للأدوات المالية ومن عملياتها. تتكون الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي من النقد وما في حكمه والمستحق من/إلى أطراف ذات علاقة والدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والمطلوبات الأخرى. ويمكن بصورة عامة تصنيف هذه المخاطر مثل:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل.

يمثل هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر الواردة أعلاه، وأهداف الشركة، والسياسات والعمليات لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة رأس مال الشركة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. الموجودات المالية التي من المحتمل أن تتعرض لتركيز مخاطر الائتمان تتكون بشكل رئيسي من النقد لدى البنك والمستحق من أطراف ذات علاقة والدفعة المقدمة والذمم المدينة الأخرى. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان يتضح من خلال القيمة الدفترية لموجوداتها المالية التي تتكون بشكل أساسي من ودائع لأجل وتحت الطلب لدى البنوك، ومبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى وقروض بهامش (صافي).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان
٣٣٨,٦٩٨,٥٢٦	٤١٧,٨٤٩,٨٩٠	ودائع لأجل وتحت الطلب لدى البنوك
١,١٤١,١٦٥	١٤,٩١٤,٤٧٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٠٩,٥١٩	٩٤٠,٨٣٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	قروض بهامش، بالصافي
٣٤٠,٥٤٩,٢١٠	٥٠٨,٧٣١,٢٠٠	

مستحق من أطراف ذات علاقة

إن مخاطر الائتمان على المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة تعتبر غير جوهرية حيث أنها مستحقة من أطراف أخرى في كريديت سويس ذات تصنيف ائتماني جيد يتم تقييمها بواسطة وكالات التصنيف الائتماني الدولية. إن المبلغ المسجل هو بالإجمالي قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يوجد أي من الأرصدة لدى البنوك والأطراف ذات العلاقة والموجودات المالية الأخرى التي تتعرض لمخاطر الائتمان تعتبر متأخرة السداد. إن المبلغ المسجل هو بالإجمالي قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

لا يوجد أي من الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى التي تتعرض لمخاطر الائتمان تعتبر متأخرة السداد. إن المبلغ المسجل هو بالإجمالي قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كان الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للموجودات المالية في تاريخ التقرير بحسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

القروض بهامش، بالصافي

يتم منح القروض بهامش للعملاء وهذه القروض مضمونة بالكامل ويتم توفيرها فقط على أساس ضمانات كافية.

الإجمالي	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (المملكة المتحدة سابقاً)	المملكة العربية السعودية
٤١٧,٨٤٩,٨٩٠	-	-	٣,٧٥٧,٦٥٢	٤١٤,٠٩٢,٢٣٨
١٤,٩١٤,٤٧٣	٧٣٥,٨٤١	١٢,٥٦٥,٢٦١	١,٦١٣,٣٧١	-
٩٤٠,٨٣٥	-	-	-	٩٤٠,٨٣٥
٧٥,٠٢٦,٠٠٢	-	-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	-
٥٠٨,٧٣١,٢٠٠	٧٣٥,٨٤١	١٢,٥٦٥,٢٦١	٨٠,٣٩٧,٠٢٥	٤١٥,٠٣٣,٠٧٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
النقد وما في حكمه
مستحق من أطراف ذات علاقة
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
القروض بهامش، بالصافي

الإجمالي	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (المملكة المتحدة سابقاً)	المملكة العربية السعودية
٣٣٨,٦٩٨,٥٢٦	-	-	١,٢٧٨,٤٤٧	٣٣٧,٤٢٠,٠٧٩
١,١٤١,١٦٥	٧٦٠	٣٣٨,٥٨٦	٨٠١,٨١٩	-
٧٠٩,٥١٩	-	-	-	٧٠٩,٥١٩
٣٤٠,٥٤٩,٢١٠	٧٦٠	٣٣٨,٥٨٦	٢,٠٨٠,٢٦٦	٣٣٨,١٢٩,٥٩٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
نقد وما في حكمه
مستحق من أطراف ذات علاقة
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم الإشارة إليه بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة بالجدول القيم الدفترية الإجمالية.

التعرض لمخاطر الائتمان حسب درجات التصنيف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على		المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية		التصنيف من A+ إلى A-	نقد وما في حكمه مستحق من أطراف ذات علاقة دفعات مقدمة ودم مدينة أخرى قروض بهامش، بالصافي الإجمالي
المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية		
٤١٧,٦٣٨,١٤٩	(٢١١,٧٤١)	٤١٧,٨٤٩,٨٩٠	٤١٧,٦٣٨,١٤٩	التصنيف من A+ إلى A-	
١٤,٩٠٦,١١٦	(٨,٣٥٧)	١٤,٩١٤,٤٧٣	١٤,٩٠٦,١١٦	التصنيف من A+ إلى A-	
٩٤٠,٤٧٦	(٣٥٩)	٩٤٠,٨٣٥	٩٤٠,٤٧٦	غير مصنفة	
٧٥,٠٠٠,٠٣٧	(٢٥,٩٦٥)	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	٧٥,٠٠٠,٠٣٧	غير مصنفة	
٥٠٨,٤٨٤,٧٧٨	٢٤٦,٤٢٢	٥٠٨,٧٣١,٢٠٠	٥٠٨,٤٨٤,٧٧٨		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على		المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية		التصنيف من A+ إلى A-	نقد وما في حكمه مستحق من أطراف ذات علاقة دفعات مقدمة ودم مدينة أخرى قروض بهامش، بالصافي الإجمالي
المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية		
٣٣٨,٥٣٥,٤١٠	(١٦٣,١١٦)	٣٣٨,٦٩٨,٥٢٦	٣٣٨,٥٣٥,٤١٠	التصنيف من A+ إلى A-	
١,١٤٠,٢١١	(٩٥٤)	١,١٤١,١٦٥	١,١٤٠,٢١١	التصنيف من A+ إلى A-	
٧٠٨,٧٢٥	(٧٩٤)	٧٠٩,٥١٩	٧٠٨,٧٢٥	غير مصنفة	
٣٤٠,٣٨٤,٣٤٦	١٦٤,٨٦٤	٣٤٠,٥٤٩,٢١٠	٣٤٠,٣٨٤,٣٤٦		

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي تتعرض لها الشركة في تحقيق الموجودات أو الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها. يتمثل أسلوب الشركة لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة الدعم اللازم المتوفر من المساهم فيها.

الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية

يحدد الجدول التالي سجل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. إن التدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بالشركة لا تختلف بصورة كبيرة عن هذا التحليل.

سجل الاستحقاق

فيما يلي سجل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	مستحقة عند الطلب	حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة واحدة وأكثر	الإجمالي
الموجودات					
نقد وما في حكمه	٣٠,٣٤٩,٨٩٠	٣٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤١٧,٨٤٩,٨٩٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	-	١٤,٩١٤,٤٧٣	-	-	١٤,٩١٤,٤٧٣
قروض بهامش، بالصافي	-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	-	-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢
دفعات مقدمة وضم مدينة أخرى	٩٣,٧٦١	٦٨٥,٥٦٨	-	١٦١,٥٠٦	٩٤٠,٨٣٥
	٣٠,٤٤٣,٦٥١	٤٧٨,١٢٦,٠٤٣	-	١٦١,٥٠٦	٥٠٨,٧٣١,٢٠٠
المطلوبات					
مستحق لأطراف ذات علاقة	-	٥,٥٣٣,٢٠٤	-	-	٥,٥٣٣,٢٠٤
مطلوبات مالية أخرى	-	١,١٦٠,٢٨٨	٢٩٤,٩٩٦	-	١,٤٥٥,٢٨٤
قروض قصيرة الأجل	-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	-	-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢
التزام عقد إيجار	-	١,٢٥٢,٣٣٢	-	٢,٥٠٤,٦٦٤	٣,٧٥٦,٩٩٦
	-	٨٢,٩٧١,٨٢٦	٢٩٤,٩٩٦	٢,٥٠٤,٦٦٤	٨٥,٧٧١,٤٨٦
فجوة الاستحقاق	٣٠,٤٤٣,٦٥١	٣٩٥,١٥٤,٢١٧	(٢٩٤,٩٩٦)	(٢,٣٤٣,١٥٨)	٤٢٢,٩٥٩,٧١٤

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					
الإجمالي	من سنة واحدة وأكثر	من ٣ أشهر إلى سنة	حتى ٣ أشهر	مستحقة عند الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
الموجودات					
٣٣٨,٦٩٨,٥٢٦	-	-	٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٩٨,٥٢٦	نقد وما في حكمه
١,١٤١,١٦٥	-	-	١,١٤١,١٦٥	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٠٩,٥١٩	١٥٩,٠٧٩	-	٤٠٦,٦٨٠	١٤٣,٧٦٠	دفعات مقدمة وضم مدينة أخرى
<u>٣٤٠,٥٤٩,٢١٠</u>	<u>١٥٩,٠٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٦,٥٤٧,٨٤٥</u>	<u>٥٣,٨٤٢,٢٨٦</u>	
المطلوبات					
٧١,٥٢٨	-	-	٧١,٥٢٨	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٧٥,٥٩٤	-	٢٩٤,٩٩٦	١٨٠,٥٩٨	-	مطلوبات مالية أخرى
<u>٥٤٧,١٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٤,٩٩٦</u>	<u>٢٥٢,١٢٦</u>	<u>-</u>	
<u>٣٤٠,٠٠٢,٠٨٩</u>	<u>١٥٩,٠٧٩</u>	<u>(٢٩٤,٩٩٦)</u>	<u>٢٨٦,٢٩٥,٧١٩</u>	<u>٥٣,٨٤٢,٢٨٦</u>	فجوة الاستحقاق

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. إن الهدف من إدارة التعرض لمخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تحقيق أعلى عائد ممكن.

لدى مخاطر السوق بالنسبة للشركة ثلاث مكونات رئيسية هي:

- مخاطر العملة؛
- مخاطر أسعار الفائدة؛ و
- مخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ترى الإدارة بأن هناك خطر ضئيل من الخسائر الجوهرية بسبب التذبذبات في أسعار الصرف حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مربوطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، بما أن معاملات الشركة بالعملة الأجنبية هي بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(ريال سعودي)

٢٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر أسعار الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح في المستقبل. الأدوات المالية التي من المحتمل أن تتعرض لمخاطر أسعار الفائدة تتضمن الأرصدة لدى البنوك.

في تاريخ التقرير، كان سجل أسعار الفائدة للأدوات المالية الخاصة بالشركة والتي تحمل فائدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	أدوات بمعدلات متغيرة
٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٥٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية - ودائع لأجل
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	الموجودات المالية - قروض بهامش، بالصافي
-	(٧٥,٠٢٦,٠٠٠)	المطلوبات المالية - قروض
٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٥٠٠,٠٠٢	الإجمالي

إن الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية الخاصة بالشركة لا تتأثر بالفائدة.

كما في تاريخ التقرير، في حالة زيادة/نقص أسعار الفائدة على صافي الموجودات التي تحمل فائدة من خلال ١٠٠ نقطة أساس مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن التأثير على نتائج الشركة سيكون كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	التغير في أسعار الفائدة
١٤٣,٣٣٣±	٣,٨٧٥,٠٠٠±	

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمارات في حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو بمصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

لا تمتلك الشركة أي سندات أسهم كما في تاريخ التقرير ولا تتعرض لمخاطر أسعار أخرى هامة.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، عند عدم وجود السوق الرئيسية، السوق الأكثر ملاءمة التي من خلالها تكون متاحة للشركة في ذلك التاريخ. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء خطة أسهم موظفي المجموعة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. وبراى الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن جميع الأدوات المالية الخاصة بالشركة قصيرة الأجل بطبيعتها.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٧. إدارة رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٣٨,٧٧١	٤٢٣,١٥٦	قاعدة رأس المال بالآلاف الريالات السعودية
--	--	رأس المال الأساسي
٣٣٨,٧٧١	٤٢٣,١٥٦	رأس المال المساند
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١٦	١٨٥	مخاطر السوق
١١,٢٦٨	٣١,٣٢٢	مخاطر الائتمان
١١,٢٥٧	١٤,٧٤٠	مخاطر التشغيل
٢٢,٥٤١	٤٦,٢٤٧	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣١٦,٢٣٠	٣٧٦,٩٠٩	الفائض في رأس المال
١٥,٠٣	٩,١٥	إجمالي نسبة رأس المال

يتم تحديد رأس المال المطلوب من الشركة الاحتفاظ به داخل قائمة المركز المالي، وخارج قائمة المركز المالي، والطرف الآخر والتعرض للمخاطر الأخرى. يتم وضع إجراءات وضوابط مناسبة لمراقبة وإدارة كفاية رأس المال وضمان الامتثال للنسب التنظيمية المحلية. تم تصميم هذه الإجراءات لضمان حصول الشركة على رأس مال كافٍ لتلبية متطلبات رأس المال التنظيمي المحلي في جميع الأوقات.

(أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

- الشريحة الأولى لرأس المال: تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة
- الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة وفقاً لبعض القيود. لا يوجد لدى الشركة أي قروض مساندة نتيجة لذلك لا تمتلك الشركة رأس مال من الشريحة الثانية.
- (ب) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- (ج) تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(ريال سعودي)

٢٨. الأحداث غير القابلة للتعديل بعد تاريخ التقرير

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠م وقد انتشر في أنحاء الصين القارية وما وراءها، مما تسبب في تعطل الأعمال والنشاط الاقتصادي. تعتبر الشركة أن تفشي هذا الفيروس يُعد حدثاً غير قابل للتعديل بعد تاريخ قائمة المركز المالي. نظراً لأن الوضع غير مستقر وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لتفشي هذا الفيروس على الشركة. سيتم إدراج تأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي في تقديرات الشركة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فيما يتعلق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في عام ٢٠٢٠م.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٣٠ مارس ٢٠٢٠م.