

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨ - ٤٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة 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 ٢٠١٨م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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 تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقوائم الربح أو الخسارة والتدفقات 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 وأداب 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.

والمكلفين بالحوكمة 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 (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية 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 المُخطط 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



عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في ٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩ م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إيضاحات	الموجودات
٧٩,٧٨١,٦٢٣	٣٧٦,١٥٢,٩٣٦	٣٣٨,٥٤٠,٣٢٧	٤	موجودات متداولة
٢٦٩,٢٦٨	٥٨٧,٤٧٧	١,١٤٠,٢١١	٦ ب	نقد وما في حكمه
١,٠٣٥,٦٠٣	١,٢١٣,٢٩٧	١,٩٠٧,٨٥٨	٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨١,٠٨٦,٤٩٤	٣٧٧,٩٥٣,٧١٠	٣٤١,٥٨٨,٣٩٦		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى
				إجمالي الموجودات المتداولة
١,٣٢٧,٣٥١	٣,٠٣٩,٢٣٥	٢,٧٨٨,٠٢٧	٧	موجودات غير متداولة
١,٣٢٧,٣٥١	٣,٠٣٩,٢٣٥	٢,٧٨٨,٠٢٧		ممتلكات ومعدات، بالصافي
				إجمالي الموجودات غير المتداولة
٨٢,٤١٣,٨٤٥	٣٨٠,٩٩٢,٩٤٥	٣٤٤,٣٧٦,٤٢٣		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
١,١٣١,٥٥٠	١,٩٦٨,٦٥٤	١,٩٧٠,٣٧٠	٨	مطلوبات متداولة
-	٣,٢٩٨	٧١,٥٢٨	٦ ب	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,١٣١,٥٥٠	١,٩٧١,٩٥٢	٢,٠٤١,٨٩٨		مستحق لأطراف ذات علاقة
				إجمالي المطلوبات المتداولة
٤٤,٩٣٥	٤٥,٦٢١	١٥٨,٨٧٩	٩	مطلوبات غير متداولة
٣,٥١٣,٣٠٠	٤,٣٦١,٣٦٧	٣,٤٠٤,٢٩٦	١٠	خطة أسهم موظفي المجموعة
٣,٥٥٨,٢٣٥	٤,٤٠٦,٩٨٨	٣,٥٦٣,١٧٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٤,٦٨٩,٧٨٥	٦,٣٧٨,٩٤٠	٥,٦٠٥,٠٧٣		إجمالي المطلوبات
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق الملكية
(٢٢٢,٢٧٥,٩٤٠)	(٢٥٠,٣٨٥,٩٩٥)	(٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠)		رأس المال
٧٧,٧٢٤,٠٦٠	٣٧٤,٦١٤,٠٤٥	٣٣٨,٧٧١,٣٥٠		خسائر متراكمة
٨٢,٤١٣,٨٤٥	٣٨٠,٩٩٢,٩٤٥	٣٤٤,٣٧٦,٤٢٣		إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية الظاهرة في الصفحات من ١ إلى ٤٥ من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ____ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ (الموافق __ مارس ٢٠١٩ م) وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاحات	
٣,٥٨٣,٣٨٠	٥,٦١١,٤٧٦	١٣	الإيرادات
١,٦٧٠,٨٦٢	-		دخل العمولات والأتعاب، صافي
(٧,٧٨٤)	-		خدمات الترتيب والاستشارات
٥,٢٤٦,٤٥٨	٥,٦١١,٤٧٦		خسارة متاجرة، صافي
			إجمالي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
(١٩,٩٧٥,٥١٤)	(٢٧,٨١١,٠٤٩)	١٦	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢,٥٧٩,١٧٤)	(٢,٣٩٨,٩٧١)		إيجار ومصروفات متعلقة بالمباني
(٢,٦٥٤,٦٥٩)	(٢,٨٤٢,١٢٢)	١٧	رسوم اتصالات وخدمات البيانات
(٢,٢١٠,٥٣٢)	(١,٧٣٩,٧٥٦)		أتعاب خدمات استشارية وقانونية
(٢,٨٤٦,٠٣٨)	(٦,١٧١,٦٧٤)	١٦	مصروفات مدفوعة إلى المساهم وشركائه الشقيقة
(٤٦١,٦٨٥)	(٩٠٢,٠٢٧)	٧	الاستهلاك
(٩٢٠)	(١٦٣,٩٤٤)		مخصص خسائر ائتمان
(٢,٥٩٥,٢٤٧)	(٢,٩٩٨,٩٠٢)	١٨	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٣٣,٣٢٣,٧٦٩)	(٤٥,٠٢٨,٤٤٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٨,٠٧٧,٣١١)	(٣٩,٤١٦,٩٦٩)		الخسارة التشغيلية للسنة
٨٢,٢٤٦	٢,٨٩٨,٢٠٨	١٩	صافي الإيرادات التمويلية من الأدوات بالتكلفة المطفأة
(٢٣,٩٢٠)	(٦,٢٣٦)		أرباح/(خسائر) تحويل عملات أجنبية
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)		الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	٢٠	مصروفات ضريبية
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)		صافي خسارة السنة
			خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم
(٠,٥٨)	(٠,٦٣)	٢٤	خسارة التشغيل للسهم
(٠,٥٨)	(٠,٥٨)	٢٤	صافي الخسارة للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاحات	
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)		صافي خسارة السنة
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
(٩١,٠٧٠)	٦٨٢,٣٤٢	١٠	أرباح/(خسائر) إكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩١,٠٧٠)	٦٨٢,٣٤٢		الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٢٨,١١٠,٠٥٥)	(٣٥,٨٤٢,٦٥٥)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)		صافي خسارة السنة
			تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٤٦١,٦٨٥	٩٠٢,٠٢٧	٧	الإستهلاك
٧٧٤,٩٩٢	٨٦٨,٦٧٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٨٦	١١٣,٢٥٨		خطة أسهم موظفي المجموعة
(٢٦,٧٨١,٦٢٢)	(٣٤,٦٤١,٠٣٧)		
(١٧٧,٦٩٤)	(٦٩٤,٥٦١)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٣٧,١٠٣	١,٧١٦		دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى
(٣١٤,٩١١)	(٤٨٤,٥٠٥)		مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٢٦,٤٣٧,١٢٤)	(٣٥,٨١٨,٣٨٧)		مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة
(١٧,٩٩٤)	(١,١٤٣,٤٠٣)	١٠	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٦,٤٥٥,١١٨)	(٣٦,٩٦١,٧٩٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٧٣,٥٦٩)	(٦٥٠,٨١٩)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,١٧٣,٥٦٩)	(٦٥٠,٨١٩)		النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	متحصلات من حقوق إصدار
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٩٦,٣٧١,٣١٣	(٣٧,٦١٢,٦٠٩)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٩,٧٨١,٦٢٣	٣٧٦,١٥٢,٩٣٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٦,١٥٢,٩٣٦	٣٣٨,٥٤٠,٣٢٧	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
٣٧٤,٦١٤,٠٠٥	(٢٥٠,٣٨٥,٩٩٥)	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	-	صافي خسارة السنة
٦٨٢,٣٤٢	٦٨٢,٣٤٢	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٣٣٨,٧٧١,٣٥٠</u>	<u>(٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠)</u>	<u>٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٧٧,٧٢٤,٠٦٠	(٢٢٢,٢٧٥,٩٤٠)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الإصدار ١١
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	-	صافي خسارة السنة
(٩١,٠٧٠)	(٩١,٠٧٠)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
<u>٣٧٤,٦١٤,٠٠٥</u>	<u>(٢٥٠,٣٨٥,٩٩٥)</u>	<u>٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) 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 ٢٠١٨ 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:

١ يناير ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	شركة كريديت سويس ايه جي

٢- أسس الإعداد

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة

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. وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كانت الشركة تقوم بإعداد وعرض قوائمها المالية النظامية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مصطلح ("معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين") الوارد في هذه القوائم المالية يشير إلى معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين قبل تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي.

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة". إن تاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي هو ١ يناير ٢٠١٧ م. إن طبيعة ومبالغ التعديلات الناشئة عن تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة مبينة في الإيضاح رقم ٢٧ من هذه القوائم المالية المرفقة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية 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 تقييمات اكتوارية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 بموجب المعيار 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 تشمل 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 ٢٠١٨ م

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة مبلغ ٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢٥٠,٣٨٥,٩٩٦ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٧ م: ٢٢٢,٢٧٥,٩٤٠ ريال سعودي) والتي تجاوزت ٤٦٪ من رأس مال الشركة كما في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٠٪ و ١ يناير ٢٠١٧ م: ٧٤٪). وعند اعتماد هذه القوائم المالية، فقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المركز المالي والربحية المستقبلية للشركة وتأكيد الدعم من كريديت سويس إي جي (المساهم) وفي رأيهم أن أساس الاستمرارية المستخدم لإعداد القوائم المالية يعتبر ملائماً.

٦-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير التالية والتفسيرات التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول بعد:

(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 يحدد مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافصاح لعقود 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. ولا تزال محاسبة المؤجر مماثلة إلى حد كبير لإرشادات المحاسبة الحالية. وبموجب نموذج المحاسبة الحالي للمستأجر، يتعين على الشركة التمييز بين عقود التأجير التمويلي التي يتم إثباتها في قائمة المركز المالي، وعقود التأجير التشغيلي والتي لا يتم إثباتها في قائمة المركز المالي. يتعين على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عرض حق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار المقابلة له في قائمة المركز المالي لجميع عقود الإيجار بفترة إيجار أكثر من اثني عشر شهراً، ما لم تكن الموجودات محل العقد ذات قيمة منخفضة. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ. ستقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ م باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي دون تعديل معلومات المقارنة. ستستخدم الشركة المتوسط المرجح لمعدل فائدة الاقتراض المتدرج بنسبة ٤,١٪ لقياس التزامات عقد الإيجار بتاريخ التطبيق الأولي. ونتيجة للتطبيق، تتوقع الشركة إثبات التزامات إضافية قدرها ٩٣٩,٧٧٥ ريال سعودي استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتبقية من الإيجار وما يقابلها من حق استخدام الموجودات بقيمة ١,٠٧٨,٦٢٠ ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠١٩ م. إضافة لذلك، لا يوجد أي تأثير هام متوقع للآرباح المبقاة عند التطبيق المرتبط بهذا التغيير في المحاسبة. إن الاختلاف في القيمة الحالية لالتزامات عقود التأجير التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م والتزامات عقد الإيجار التي تم إثباتها بالقيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩ م يتوقع أن يكون غير هام.

(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 المعيار المحاسبي الدولي ١٢. يسري التفسير الدولي ٢٣ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ. لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري من هذه التغييرات.

(ج) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة، أو تقليصها أو تسويتها، والتي تسري على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعدها. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ تعالج المحاسبة عند حدوث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير. تحدد التعديلات متى يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير السنوية. لا يتم اعتبار التأثير على الشركة هام.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وعرضها 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:

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

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

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.

(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 قيد الاستخدام أيهما أعلى. يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(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 وذمم مدينة من الطرف ذو العلاقة. تتضمن المطلوبات المالية التزامات المستحق من الطرف ذو العلاقة وبعض المطلوبات المالية الأخرى.

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" اعتباراً من تاريخ التحول للمعايير الدولية للتقرير المالي، ١ يناير ٢٠١٧ م. لم يكن هناك أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" كما في ١ يناير ٢٠١٧ م.

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 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.

إن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية. إن المبيعات مرتبطة بالهدف من هذا النموذج. إن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل والبيع" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق 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".

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الأدوات المالية (يتبع)

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 شراءها أو نشؤها. عندما تتعرض المخاطر الائتمانية لزيادة جوهرية منذ الإثبات الأولى للأداة المالية، حينئذ 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 الجوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولى 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 المقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة دفعة مقدمة من قبل الشركة وفقاً لشرط لا تأخذها الشركة في الاعتبار؛
- يصبح من المرجح دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ و
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛
- شراء أو نشأة أصل مالي ما بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية التي تم تكبدها؛
- 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 للمنشأة 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:

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الأدوات المالية (يتبع)

- مؤشرات نوعية: مثل الإخلال بالتعهدات؛
- مؤشرات كمية: مثل حالة التأخر في السداد وعدم قيام نفس المصدر بسداد التزام آخر إلى البنك؛ و
- استناداً إلى بيانات مطورة داخلياً ومستمدة من مصادر خارجية.

إن المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية تخضع للتعثّر في السداد وأهميتها قد تختلف بمرور الوقت 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 المخصوم 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.

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).

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الأدوات المالية (يتبع)

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 الأدوات 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 الأدوات 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 اعادتها 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.

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 وتحقيق جميع الضمانات وتحويلها إلى الشركة أمراً مؤكداً. وإذا كان مبلغ الخسارة عند الشطب أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، حينئذٍ تؤدي 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 نظامي ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 ائتمان الوحدة 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.

و) إيرادات التمويل وتكاليف التمويل

تتضمن إيرادات وتكاليف التمويل للشركة ما يلي:

- إيرادات فوائد
- مصروفات الفوائد
- صافي الربح أو الخسارة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- مكاسب أو خسائر تحويل عملات أجنبية من موجودات مالية ومطلوبات مالية

يتم الاعتراف بإيرادات أو مصروفات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يُستخدم لخصم المدفوعات أو المقبوضات المستقبلية المقدر 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 الأولى لها، يتم احتساب إيرادات دخل الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم تعد الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، عندئذ 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 وتساوم في خطة الأسهم الرئيسية لمجموعة كريديت سويس إيه جي. عندما يتم منح مكافأة سهم مجموعة كريديت سويس إيه جي لموظف بالشركة، حينئذ 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 إلى أن يتم تسوية الالتزام وتدرج 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 ٢٠١٨ 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 للفتترات 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) تحقق الإيرادات

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

وبشكل عام، لا يتطلب تسجيل العرض 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 العرض 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 المترجم للعرض 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 الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات 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، 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.

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 حفظ

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 وقيد تعاملات بواسطة شركات كريديت سويس الأخرى. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند استكمال التزام الأداء منها تجاه شركات المجموعة الأخرى (نشوء/تنفيذ).

شركة كريدبت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) نمذ دائنة ومستحقات

يتم اثبات 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 امكانية قياس قيمة المبلغ المستحق بشكل موثوق.

(ل) المصرفوات

يتم قياس المصرفوات وإثباتها كتكاليف فترة عند تكبدها. يتم توزيع المصرفوات 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.

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(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 للموجودات والمطلوبات النقدية المقيمة بعملات أجنبية في قائمة الدخل.

(س) مدفوعات عقود الإيجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(ع) اتفاقية 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

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٥,٠٠٠	٢,٦٢٨	٤,٩١٧	نقد في الصندوق
٧٨,٢٨٢,٤٧٤	٣٧٥,٣٠٨,٨٤٢	٥٢,٤٢٠,٠٧٩	نقد لدى بنك محلي - حساب جاري
١,٤٩٤,١٤٩	٨٤١,٨٢٨	١,٢٧٨,٤٤٧	نقد لدى بنوك أجنبية - محتفظ به بواسطة أطراف ذات علاقة [إيضاح ٦ (ب)]
-	-	٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٧٩,٧٨١,٦٢٣	٣٧٥,١٥٣,٢٩٨	٣٣٨,٧٠٣,٤٤٣	الإجمالي
-	(٣٦٢)	(١٦٣,١١٦)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للانتمان
٧٩,٧٨١,٦٢٣	٣٧٦,١٥٢,٩٣٦	٣٣٨,٥٤٠,٣٢٧	

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.

٥. الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
-	-	٣٤٣,٣٣٣	دخل تمويل مستحق على الودائع
-	١٤٤,٨٧٠	١٤٣,٧٦٠	سلف مدفوعة لموظفين
٨٨٨,٥٨٩	٩٢١,٥٨٩	١,٠٠٧,٠٤٥	مدفوعات مقدمة
-	-	٦٣,٣٤٧	مستحق عن أتعاب الحفظ
-	-	١٩٢,٠٨٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة - معدل سعر
-	-	-	ضريبة القيمة المضافة عند الشراء
١٤٧,٠١٤	١٤٧,٠١٧	١٥٩,٠٧٩	تأمينات
١,٠٣٥,٦٠٤	١,٢١٣,٤٧٦	١,٩٠٨,٦٥٢	الإجمالي
-	(١٧٩)	(٧٩٤)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للانتمان
١,٠٣٥,٦٠٣	١,٢١٣,٢٩٧	١,٩٠٧,٨٥٨	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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. بالنسبة لعام ٢٠١٨ م، وافق مجلس إدارة شركة كريديت سويس العربية السعودية بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٨ م على توزيع المصروفات المشتركة بين شركة كريديت سويس العربية السعودية وشركة كريديت سويس إيه جي ("المساهم").

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 باتباع 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 الأنشطة من شركة لأخرى.

(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 الخدمات بما في ذلك أتعاب الحفظ وعمولة المقايضة وتقديم المشورة والترتيب في الاستثمار.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١,٢٢٧,٠٢١	٣,٣٥٨,٣١٧	شركة كريديت سويس إيه جي
١,٨٩٩,١١٣	١,٥٧٥,٣٣٠	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد
١,٤٥٣,١٨٥	-	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو اس إيه) ال ال سي
١٩٦,٣٧٨	-	كريديت سويس انترناشيونال
٢٠,٨٣٦	-	كريديت سويس إيه جي، فرع لندن
٤٦٣	-	كريديت سويس أسيت مانيجمينت (سويسرا) إيه جي
٤,٧٩٦,٩٩٦	٤,٩٣٣,٦٤٧	

خدمات مستلمة/مقدمة لوظائف الإدارة والدعم.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(٢,٦٠٢,٢٧٥)	(٣,٨٧٨,٦٩٦)	شركة كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
(٥٦٢,٥٣٠)	(٢,٢٩٢,٩٧١)	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
٣١٨,٧٦٧	(٧)	أفينتيكوم كابيتال مانيجمينت (قطر) ال ال سي
(٢,٨٤٦,٠٣٨)	(٦,١٧١,٦٧٤)	

إيرادات/مصرفات تمويلية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
-	٣٢,٢٥٨	كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
-	٥٧,٩٦٠	كريديت سويس إيه جي - إيرادات فوائد
-	(٢٦)	كريديت سويس إيه جي - مصرفات فوائد
-	٩٠,١٩٢	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

مستحق من أطراف ذات علاقة متعلق بإيرادات متحققة وخدمات مقدمة

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
-	٢٣٥,١٣٤	٨٠١,٨١٩	شركة كريديت سويس ايه جي
٢٢٦,٤٢٧	٩٦,٢٥٥	٣٣٨,٥٨٦	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمنتد
٥٢٨	-	٦٠٠	شركة كريديت سويس ايه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
-	٣٩,٦٠٠	١٦٠	شركة كريديت سويس ايه جي، فرع البحرين
-	٢١٦,٨٦٧	-	أفينتيكوم كابيتال مانيجمينت (قطر) ال ال سي
١٩,٠٢٨	-	-	كريديت سويس أسيت مانيجمينت (سويسرا) ايه جي
٢٤,٨٤٦	-	-	كريديت سويس ايه جي، فرع لندن
(١,٥٦١)	-	-	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو اس ايه) ال ال سي
٢٦٩,٢٦٨	٥٨٧,٨٥٦	١,١٤١,١٦٥	الإجمالي
-	(٣٧٩)	(٩٥٤)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للانتمان
٢٦٩,٢٦٨	٥٨٧,٤٧٧	١,١٤٠,٢١١	

مستحق لأطراف ذات علاقة متعلق بخدمات مستلمة/نفقات مدفوعة

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
-	-	٤١,٥٤٥	شركة كريديت سويس ايه جي، فرع البحرين
-	-	١١,٥٠٤	كريديت سويس (لندن) فاينانس أس. ايه. ال
-	-	٧,٣٢٢	شركة كريديت سويس ايه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
-	٢,٥١٩	٦,٧٧٥	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو اس ايه) ال ال سي
-	-	٣,٦٠٢	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمنتد
-	٦٢٦	٦٢٦	كريديت سويس انترناشيونال
-	١٤٩	١٥٠	كريديت سويس سيرفيسيز (يو اس ايه) ال ال سي
-	٤	٤	كريديت سويس ايه جي، فرع سنغافورة
-	٣,٢٩٨	٧١,٥٢٨	

نقد وما في حكمه مع أطراف ذات علاقة

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١,٤٩٤,١٤٩	٨٢١,٣٥٨	١,٢٦٢,٣٠٠	كريديت سويس (سويسرا) ايه جي
-	٢٠,٤٧٠	١٦,١٤٦	شركة كريديت سويس ايه جي
١,٤٩٤,١٤٩	٨٤١,٨٢٨	١,٢٧٨,٤٤٦	

بالإضافة لما سبق، قدم المساهم خطط حوافز قائمة على الأسهم لبعض موظفي الشركة (راجع إيضاح ٩).

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٧. الممتلكات والمعدات، صافي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
			سيارات	برامج وأجهزة حاسب آلي	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي				
٢٠,٥٤٨,٨٨٥	٢٢,٧٢٢,٤٥٤	٢٩٠,٠٥٠	٥,٣٦٥,٧٣٠	٣,٢٦٦,٣٧١	١٣,٨٠٠,٣٠٣	
٢,١٧٣,٥٦٩	٦٥٠,٨١٩	٤٠١,٢٠٠	٢٤٥,٥١٦	٤,١٠٣	-	
-	(٦١,٠٥٠)	(٦١,٠٥٠)	-	-	-	
٢٢,٧٢٢,٤٥٤	٢٣,٣١٢,٢٢٣	٦٣٠,٢٠٠	٥,٦١١,٢٤٦	٣,٢٧٠,٤٧٤	١٣,٨٠٠,٣٠٣	
١٩,٢٢١,٥٣٤	١٩,٦٨٣,٢١٩	٢٩٠,٠٥٠	٣,٧٩٨,٥٢١	٢,٩٨٦,٧٢٠	١٢,٦٠٧,٩٢٨	
٤٦١,٦٨٥	٩٠٢,٠٢٧	٤٨,٤٧٠	٤٩٢,٠٨٠	٨٦,٣١٤	٢٧٥,١٦٣	
-	(٦١,٠٥٠)	(٦١,٠٥٠)	-	-	-	
١٩,٦٨٣,٢١٩	٢٠,٥٢٤,١٩٦	٢٧٧,٤٧٠	٤,٢٩٠,٦٠١	٣,٠٧٣,٠٣٤	١٢,٨٨٣,٠٩١	
	٢,٧٨٨,٠٢٧	٣٥٢,٧٣٠	١,٣٢٠,٦٤٥	١٩٧,٤٤٠	٩١٧,٢١٢	
٣,٠٣٩,٢٣٥		-	١,٥٦٧,٢٠٩	٢٧٩,٦٥١	١,١٩٢,٣٧٥	

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في ١ يناير
المحمل للسنة
استعدادات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٧. الممتلكات والمعدات، صافي (بتبع)

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م					التكلفة:
الإجمالي	الإجمالي	سيارات	برامج وأجهزة حاسب آلي	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	الرصيد في ١ يناير
	أعمال تحت التنفيذ					إضافات خلال السنة
						تحويل أعمال تحت التنفيذ
						الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٩,٢١٢,٣٣١	٢٠,٥٤٨,٨٨٥	٢٩٠,٠٥٠	٣,٧٢٦,٢١٧	٢,٩٥٦,٧٩٦	١٢,٤٢٤,٤٨٦	الإستهلاك المتراكم
١,٣٣٦,٥٥٤	٢,١٧٣,٥٦٩	-	٤٨٨,١٧٧	٣٠٩,٥٧٥	١,٣٧٥,٨١٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	(١,١٥١,٣٣٦)	-	-	المحمل للسنة
٢٠,٥٤٨,٨٨٥	٢٢,٧٢٢,٤٥٤	٢٩٠,٠٥٠	٥,٣٦٥,٧٣٠	٣,٢٦٦,٣٧١	١٣,٨٠٠,٣٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٩,٠٦٧,٥١٥	١٩,٢٢١,٥٣٤	٢٩٠,٠٥٠	٣,٦٠٠,٧٤٣	٢,٩٠٦,٢٥٥	١٢,٤٢٤,٤٨٦	الإستهلاك المتراكم
١٥٤,٠١٩	٤٦١,٦٨٥	-	١٩٧,٧٧٨	٨٠,٤٦٥	١٨٣,٤٤٢	الرصيد في ١ يناير
١٩,٢٢١,٥٣٤	١٩,٦٨٣,٢١٩	٢٩٠,٠٥٠	٣,٧٩٨,٥٢١	٢,٩٨٦,٧٢٠	١٢,٦٠٧,٩٢٨	المحمل للسنة
	٣,٠٣٩,٢٣٥	-	١,٥٦٧,٢٠٩	٢٧٩,٦٥١	١,١٩٢,٣٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٣٢٧,٣٥١	-	-	١٢٥,٤٧٤	٥٠,٥٤١	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
	١,١٥١,٣٣٦	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧ م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٨- المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٣٩٢,٠٠٧	١,٤٢٣,١٢٨	١,٣٦٨,٧٤٣	علاوات أداء مستحقة
-	-	٣٧,٢٢٥	مكافآت نقدية مؤجلة
٧٢٠,٥٣٣	٥٠٥,٦٣٢	٤٧٥,٥٩٤	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٩,٠١٠	٣٩,٨٩٤	٨٨,٨٠٨	مستحق إلى السلطات الضريبية
<u>١,١٣١,٥٥٠</u>	<u>١,٩٦٨,٦٥٤</u>	<u>١,٩٧٠,٣٧٠</u>	

٩. خطة أسهم موظفي المجموعة

بلغ إجمالي التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على السهم ١٥٨,٨٧٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٥,٦٢١ ريال سعودي، و ١ يناير ٢٠١٧ م: ٤٤,٩٣٥ ريال سعودي). القيمة العادلة المستخدمة لحساب التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على السهم كان سعر الإغلاق لأسهم شركة مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م البالغ ١٠,٨٠ فرنك سويسري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٧,٤٠ فرنك سويسري). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠١٨ م مبلغ ١٧,٢٢ فرنك سويسري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٣,٧٠ فرنك سويسري). بلغت القيمة الفعلية لمكافآت الوحدة النقدية القائمة على السهم الممنوحة القائمة كما في نهاية السنة ٨٢٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: لا شيء).

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

مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم الصورية

إن مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم الصورية الممنوحة في فبراير ٢٠١٨ م مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠١٧ م. كل مكافأة وحدة نقدية قائمة على السهم تؤهل حاملها لاستلام قيمة معادلة لسهم واحد من أسهم مجموعة كريديت سويس رهناً بشروط الخدمة. يتم منح مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم على مدى ثلاث سنوات مع ثلاث مكافآت الأسهم الممنوحة في كل ثلاث سنوات من تاريخ المنح (منح نسبي). يتم اعتبار مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم كمصروف على مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم تعتمد فقط على سعر سهم مجموعة كريديت سويس بتاريخ التسليم.

مكافآت رأس المال المحتملة

تم منح مكافآت رأس المال المحتملة في فبراير ٢٠١٨ م لبعض الموظفين كجزء من المكافآت المتغيرة المؤجلة لعام ٢٠١٧ 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 مشروع 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 ٢٠١٨ م والتي تم ادراجها بمعادلات فائدة مستلمة بالدولار الأمريكي بواقع ٣,٠٥% على التوالي سنوياً على مدى معدل الفائدة المعمول به بين مصارف لندن (لايبور) لسنة 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 الموظفين 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.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٩. خطة أسهم موظفي المجموعة (يتبع)

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 الاشراف 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 ٢٠١٨ م بلغ ٣٧,٢١٧ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٠١٧ م: لا شيء).

١٠. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١-١٠ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركات في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣,٥١٣,٣٠٠	٤,٣٦١,٣٦٧	الرصيد في بداية السنة
		قائمة الربح أو الخسارة
٦٤١,٤٨٧	٧٠٧,٣٠٤	تكلفة الخدمة الحالية
١٣٣,٥٠٥	١٦١,٣٧١	تكلفة الفائدة
٩١,٠٧٠	(٦٨٢,٣٤٣)	قائمة الدخل الشامل (الأرباح)/الخسائر الاكتوارية
(١٧,٩٩٥)	(١,١٤٣,٤٠٣)	الحركات النقدية
٤,٣٦١,٣٦٧	٣,٤٠٤,٢٩٦	منافع مدفوعة
		الرصيد في نهاية السنة

٢-١٠ الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطط منافع الموظفين)

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
%٣,٨٠	%٣,٧٠	%٤,٢٠	معدل الخصم
سنوياً	سنوياً	سنوياً	
%١,٠٠	%١,٠٠	%١,٠٠	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
سنوياً	سنوياً	سنوياً	

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

٣-١٠ حساسية الافتراضات الإكتوارية

يبين الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ١ يناير ٢٠١٧ م للافتراضات الرئيسية المذكورة في بند ١-١٠ أعلاه.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

١٠. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٣-١٠ حساسية الافتراضات الإكتوارية

بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م سيناريو الأساس
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
١,٠٠%	(٣١٣)	٣٦١	معدل الخصم
١,٠٠%	٣٧٠	(٣٢٦)	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م سيناريو الأساس
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
١,٠٠%	(٣٦٠)	٤١٩	معدل الخصم
١,٠٠%	٤٢٧	(٣٧٣)	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			١ يناير ٢٠١٧ م سيناريو الأساس
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
١,٠٠%	(٣٦٠)	٤٢١	معدل الخصم
١,٠٠%	٤٢٩	(٣٧٤)	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

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

٤-١٠ الاستحقاق المتوقع

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

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	سنة واحدة	٢ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٣,٤٠٤	١٢١	٦٦٢	١,٧٦٢	٢,٨١٢	٥,٣٥٧
بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	سنة واحدة	٢ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٤,٣٦١	٩٠٠	٦١٢	١,٧٢٠	٣,٠٨٠	٦,٣١٢
بآلاف الريالات السعودية					
١ يناير ٢٠١٧ م	سنة واحدة	٢ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٣,٥١٣	١٢٧	٦١١	٨٢٤	٣,٩٨٩	٥,٥٥١

إن المتوسط المرجح لفترة التزامات المنافع المحددة هو ١٠,٧١ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ١١,٦٧ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ١١,٩٤ سنة في ١ يناير ٢٠١٧ م.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

١١. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المُصدر والمدفوع بالكامل ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٧ م: ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مكون من ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم و ١ يناير ٢٠١٧ م: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وأصدرت الشركة خلال ٢٠١٧ م رأس مال إضافي بمبلغ ٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من خلال حقوق إصدار. وقد اعتمد المساهم بالشركة حقوق إصدار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي و ١٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي بسعر ١٠ ريال سعودي لكل سهم وذلك خلال مارس ونوفمبر ٢٠١٧ م على التوالي.

١٢. الاحتياطي النظامي

يتطلب النظم الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي 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 لتكبدتها خسائر خلال السنة الحالية وفي السنوات السابقة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٣. دخل العمولات والأتعاب، صافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاحات
٢١٩,٤٥٥	٣٣٥,٠٥٢	دخل من خدمات الوساطة للتعامل في وساطة الأسهم، صافي
١,٤٦٤,٨١٢	٤,٢٦٣,٦٤٦	• أتعاب الحفظ ١-١٣
١,٨٩٩,١١٣	١,٠١٢,٧٧٨	• ترتيبات مقايضة الأسهم، صافي ٢-١٣
٣,٥٨٣,٣٨٠	٥,٦١١,٤٧٦	

١-١٣ تشمل أتعاب الحفظ على مبلغ ٣,٩٢٠,٨٦٩ ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١,٢٢٧,٠٢١ ريال سعودي) يمثل صافي العمولة المستلمة من شركة كريديت سويس ايه جي و كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد (أطراف ذات علاقة) مقابل تقديم الشركة تسهيلات حفظ فرعية.

٢-١٣ تتمثل ترتيبات مقايضة الأسهم في صافي العمولة المحملة على كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد (طرف ذو علاقة) مقابل تقديم معلومات السوق والخدمات الأخرى المتعلقة بتنفيذ معاملات المقايضة.

١٤. 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 وتبويب الإيرادات" 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

١٤ - 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 اثبات 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 وتبويب الإيرادات

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
٣,٥٨٣,٣٨٠	٥,٦١١,٤٧٦	١٣	دخل العمولات والأتعاب، صافي
١,٦٧٠,٨٦٢	-		إدارة المحافظ والاستثمارات
<u>٥,٢٥٤,٢٤٢</u>	<u>٥,٦١١,٤٧٦</u>		

رصيد العقد

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إيضاح	
٢٧٠,٣٠١	٣٣١,٣٨٩	١,١٤٠,٤٠٥	٦ (ب)	ذمم مديني العقد (الإجمالي)
<u>٢٧٠,٣٠٢</u>	<u>٣٣١,٣٨٩</u>	<u>١,١٤٠,٤٠٥</u>		

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

تم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة للائتمان بقيمة ٩٥٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٧٧ ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٧ م: لا شيء) على ذمم مديني العقود خلال فترة التقرير. لم تقم الشركة بإثبات أي موجودات عقود خلال فترة التقرير.

التكاليف المرسلة

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

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 عوض متغير الذي من خلاله يكون من المرجح حدوث عكس جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة المثبت عندما يتم لاحقاً اتضاح عدم التأكد المرتبط بمبلغ العوض المتغير، للإفصاح عن التزامات الأداء المتبقية لأن هذا العوض 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 كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

١٥. مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للائتمان

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للائتمان على التعرضات
-	(٩٢٠)	(١٦٣,٩٤٤)	
-	(٩٢٠)	(١٦٣,٩٤٤)	

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 (د).

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	النقد وما في حكمه الرصيد الافتتاحي صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد الختامي
-	-	(٣٦٢)	
-	(٣٦٢)	(١٦٢,٧٥٤)	
-	(٣٦٢)	(١٦٣,١١٦)	

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	مستحق من أطراف ذات علاقة الرصيد الافتتاحي صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد الختامي
-	-	(٣٧٩)	
-	(٣٧٩)	(٥٧٥)	
-	(٣٧٩)	(٩٥٤)	

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى الرصيد الافتتاحي صافي إعادة قياس مخصص الخسارة الرصيد الختامي
-	-	(١٧٩)	
-	(١٧٩)	(٦١٥)	
-	(١٧٩)	(٧٩٤)	

١٦. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	الرواتب الأساسية وبدلات ومنافع أخرى علاوات أداء قائمة على الحافز مصروفات مكافآت مؤجلة
(١٠,٥٦٨,١٤٧)	(١٤,٦٩٦,٧٠٣)	
(٧,٩٥٣,٨٨٨)	(١١,٥٥٦,٨٣١)	
(١,٤٢٣,١٤٧)	(١,٣٦٨,٧٤٣)	
(٣٠,٣٣٢)	(١٨٨,٧٧٢)	
(١٩,٩٧٥,٥١٤)	(٢٧,٨١١,٠٤٩)	

١٧. رسوم اتصالات وخدمات البيانات

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	رسوم الاتصالات رسوم خدمات البيانات
(٢,٠٤٩,٠١٦)	(٢,١٨٥,١٠١)	
(٦٠٥,٦٤٣)	(٦٥٧,٠٢١)	
(٢,٦٥٤,٦٥٩)	(٢,٨٤٢,١٢٢)	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

١٨. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(٤٦٤,٩٧٨)	(٨٠٤,٥١١)	رحلات عمل
(٥٣٧,٩٣٢)	(٦٣٠,٥٩٦)	خدمات أمن واستقبال وإدارة
(٥٣٦,٨٠٣)	(٥٩٨,٩٥٢)	تأمين
(٦٠٢,٥٤٥)	(٥١١,٧٣١)	أتعاب مهنية
(١٨١,٢٥٨)	(١٧٨,٦١٩)	لوازم مكتبية
(٢٧١,٧٣١)	(٢٧٤,٤٩٣)	أخرى
<u>(٢,٥٩٥,٢٤٧)</u>	<u>(٢,٩٩٨,٩٠٢)</u>	

١٩. صافي الإيرادات التمويلية

تتمثل الإيرادات التمويلية في ربح محقق على ودائع وإيداعات بنكية 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).

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٨٢,٢٤٦	٢,٨٩٨,٢٣٤	إيرادات تمويلية على النقد والأرصدة لدى البنوك
-	(٢٦)	مصروفات تمويلية على قروض قصيرة الأجل.
<u>٨٢,٢٤٦</u>	<u>٢,٨٩٨,٢٠٨</u>	

٢٠. ضريبة الدخل والزكاة

٢٠,١ ضريبة الدخل

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

٢٠,٢ موقف الربوط

تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

لم تتكبد الشركة أي مصروفات ضريبية وزكوية خلال سنة ٢٠١٨ م. قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٧ م بسداد زكاة إضافية قدرها ٣,٠٢٦ ريال سعودي و ٥٥,٨٤٠ ريال سعودي و ٥٤,٩٩٤ ريال سعودي فيما يتعلق ببعض بنود الربوط المقبولة بواسطة الشركة للسنوات ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٨ م و ٢٠١٠ م على التوالي.

قامت الهيئة بإصدار الربط للسنوات من ٢٠٠٧ م إلى ٢٠١٣ م نتج عنها مصروف ضريبي و زكوي إضافي بمبلغ ٧,١٥٢,١٢٦ ريال سعودي بسبب عدم السماح بخضم بعض المصروفات. وقدمت الشركة اعتراضاً على الضريبة والزكاة الإضافية المقدرة بواسطة الهيئة، إلا أنه لم يتم إنهاء أي ربط حتى الآن. إن الإدارة واثقة من النتائج الإيجابية للاعتراضات المذكورة أعلاه ولم تقم بتكوين أي مخصص.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢١. التزامات عقود التأجير التشغيلي

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

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	أقل من سنة أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١,٩٣٨,٠٠٠	١,٩٣٨,٠٠٠	١,٧٤٣,٣٧٨	
٥,٨١٤,٠٠٠	٣,٨٧٦,٠٠٠	٢٥٧,٩٢٤	
٧,٧٥٢,٠٠٠	٥,٨١٤,٠٠٠	٢,٠٠١,٣٠٢	

٢٢. الالتزامات الرأسمالية

لم يكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ١ يناير ٢٠١٧م.

٢٣. الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

٢٣-١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغت الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية ٢٥,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٠,٢٢١ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠١٧م: ٥٨,٦ مليون ريال سعودي). ويتم الاحتفاظ بها لدى بنك تجاري محلي ولدى حساب بنكي لطرف ذي علاقة خارج المملكة العربية السعودية. تم الاحتفاظ بهذه المبالغ بعهدة الشركة لعملائها بغرض الاستثمار في سوق الأسهم المحلية والدولية.

٢٣-٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قامت الشركة بالاحتفاظ بسندات أسهم بقيمة سوقية قدرها ١٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,٠٤١ مليون ريال سعودي، و ١ يناير ٢٠١٧م: ١,٢٩١ مليون ريال سعودي) باسمها بموجب اتفاقية مقايضة مع كريديت سويس سنيكيوريتيز (بوروب) 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 أجانب غير مقيمين لتحويل المنافع الاقتصادية للأوراق المالية المدرجة في تداول، بينما تحتفظ الشركة بالملكية النظامية للأسهم.

٢٤. خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم

تم احتساب خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م 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:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	اسهم عادية مُصدرة كما في ١ يناير الزيادة في رأس المال اسهم عادية مُصدرة كما في ٣١ ديسمبر
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	-	
٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٤ - خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم (يتبع)

فيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	اسهم عادية مُصدرة كما في ١ يناير
١٦,١٠٩,٥٨٩	-	أثر الأسهم المصدرة في مارس ٢٠١٧ م
٢,٠٢٠,٥٤٨	-	أثر الأسهم المصدرة في نوفمبر ٢٠١٧ م
٤٨,١٣٠,١٣٧	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

فيما يلي خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(٢٨,٠٧٧,٣١١)	(٣٩,٤١٦,٩٦٩)	الخسارة التشغيلية للسنة
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	(٣٦,٥٢٤,٩٩٧)	صافي خسارة السنة
٤٨,١٣٠,١٣٧	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(٠,٥٨)	(٠,٦٣)	خسارة التشغيل للسهم
(٠,٥٨)	(٠,٥٨)	خسارة السهم

٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

تعرض 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 العمليات

يمثل هذا الايضاح 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.

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ودائع لأجل وتحت الطلب لدى البنوك مستحق من أطراف ذات علاقة دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٧٩,٧٧٦,٦٢٣	٣٧٦,١٥٠,٦٧٠	٣٣٨,٦٩٨,٥٢٦	
٢٦٩,٢٦٨	٥٨٧,٨٥٦	١,١٤١,١٦٥	
١٤٧,٠١٤	٢٩١,٨٨٧	٧٠٩,٥١٩	
٨٠,١٩٢,٩٠٥	٣٧٧,٠٣٠,٤١٣	٣٤٠,٥٤٩,٢١٠	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

ودائع لأجل وتحت الطلب لدى البنوك

إن مخاطر الائتمان بالنسبة للأرصدة البنكية تعتبر محدودة حيث يتم إيداعها لدى البنك السعودي البريطاني ذو تصنيف ائتماني لدرجة الاستثمار وفي الحسابات الجارية لدى كريديت سويس ايه جي، لذلك تعتبر مخاطر الائتمان غير جوهرية بالنسبة للشركة. إن المبلغ المسجل هو بالإجمالي قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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:

الإجمالي	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (المملكة المتحدة سابقاً)	المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٣٣٨,٦٩٨,٥٢٦	-	-	١,٢٧٨,٤٤٧	٣٣٧,٤٢٠,٠٧٩	النقد وما في حكمه
١,١٤١,١٦٥	٧٦٠	٣٣٨,٥٨٦	٨٠١,٨١٩	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٠٩,٥١٩	-	-	-	٧٠٩,٥١٩	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣٤٠,٥٤٩,٢١٠	٧٦٠	٣٣٨,٥٨٦	٢,٠٨٠,٢٦٦	٣٣٨,١٢٩,٥٩٨	

الإجمالي	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (المملكة المتحدة سابقاً)	المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٣٧٦,١٥٠,٦٧٠	-	-	٨٤١,٨٢٨	٣٧٥,٣٠٨,٨٤٢	نقد وما في حكمه
٥٨٧,٨٥٦	٢٥٦,٤٦٧	٩٦,٢٥٥	٢٣٥,١٣٤	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٩١,٨٨٧	-	-	-	٢٩١,٨٨٧	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣٧٧,٠٣٠,٤١٣	٢٥٦,٤٦٥	٩٦,٢٥٥	١,٠٧٦,٩٦٢	٣٧٥,٦٠٠,٧٢٩	

الإجمالي	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (المملكة المتحدة سابقاً)	المملكة العربية السعودية	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
٧٩,٧٧٦,٦٢٣	-	-	١,٤٩٤,١٤٩	٧٨,٢٨٢,٤٧٤	نقد وما في حكمه
٢٦٩,٢٦٨	(١,٠٣٣)	٢٥١,٢٧٣	١٩,٠٢٨	-	مستحق من / (مستحق إلى) أطراف ذات علاقة
١٤٧,٠١٤	-	-	-	١٤٧,٠١٤	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٨٠,١٩٢,٩٠٥	(١,٠٣٤)	٢٥١,٢٧٤	١,٥١٣,١٧٧	٧٨,٤٢٩,٤٨٨	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٥ - 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 الاجمالية.

التعرض لمخاطر الائتمان حسب درجات التصنيف

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	التصنيف	النقد وما في حكمه
٣٧٦,١٥٠,٣٠٨	(٣٦٢)	٣٧٦,١٥٠,٦٧٠	A+	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥٨٧,٤٧٧	(٣٧٩)	٥٨٧,٨٥٦	A-	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢٩١,٧٠٨	(١٧٩)	٢٩١,٨٨٧	غير مصنفة	الإجمالي
٣٧٧,٠٢٩,٤٩٣	(٩٢٠)	٣٧٧,٠٣٠,٤١٣		

١ يناير ٢٠١٧ م

المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	التصنيف	النقد وما في حكمه
٧٩,٧٧٦,٦٢٣	-	٧٩,٧٧٦,٦٢٣	A+	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٦٩,٢٦٨	-	٢٦٩,٢٦٨	A-	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٤٧,٠١٤	-	١٤٧,٠١٤	غير مصنفة	الإجمالي
٨٠,١٩٢,٩٠٥	-	٨٠,١٩٢,٩٠٥		

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٥. 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 ٢٠١٨ م:

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	مستحق عند الطلب	حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	سنة واحدة وأكثر	الإجمالي
الموجودات					
نقد وما في حكمه	٥٣,٧٠٣,٤٤٣	٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٣٨,٧٠٣,٤٤٣
مستحق من أطراف ذات علاقة	-	١,١٤١,١٦٥	-	-	١,١٤١,١٦٥
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	١٤٣,٧٦٠	٤٠٦,٦٨٠	-	١٥٩,٠٧٩	٧٠٩,٥١٩
	٥٣,٨٤٧,٢٠٣	٢٨٦,٥٤٧,٨٤٥	-	١٥٩,٠٧٩	٣٤٠,٥٥٤,١٢٧
المطلوبات					
مستحق لأطراف ذات علاقة	-	٧١,٥٢٨	-	-	٧١,٥٢٨
مطلوبات مالية أخرى	-	١٨٠,٥٩٨	٢٩٤,٩٩٦	-	٤٧٥,٥٩٤
	-	٢٥٢,١٢٦	٢٩٤,٩٩٦	-	٥٤٧,١٢٢
فجوة الاستحقاق	٥٣,٨٤٧,٢٠٣	٢٨٦,٢٩٥,٧١	(٢٩٤,٩٩٦)	١٥٩,٠٧٩	٣٤٠,٠٠٧,٠٠٥

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإجمالي	سنة واحدة وأكثر	من ٣ أشهر إلى سنة	حتى ٣ أشهر	مستحق عند الطلب	
الموجودات					
٣٧٦,١٥٠,٦٧٠	-	-	-	٣٧٦,١٥٠,٦٧٠	نقد وما في حكمه
٥٨٧,٨٥٦	-	-	٥٨٧,٨٥٦	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٩١,٨٨٧	١٤٧,٠١٧	-	-	١٤٤,٨٧٠	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
<u>٣٧٧,٠٣٠,٤١٣</u>	<u>١٤٧,٠١٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٨٧,٨٥٤</u>	<u>٣٧٦,٢٩٥,٥٤٠</u>	
المطلوبات					
٣,٢٩٨	-	-	٣,٢٩٨	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
٥٠٥,٦٣٢	-	٢٨٤,٤٩٦	٢٢١,١٣٦	-	مطلوبات مالية أخرى
٥٠٨,٩٣٠	-	٢٨٤,٤٩٦	٢٢٤,٤٣٤	-	
<u>٣٧٦,٥٢١,٤٨٣</u>	<u>١٤٧,٠١٤</u>	<u>(٢٨٤,٤٩٦)</u>	<u>٣٦٣,٤٢٠</u>	<u>٣٧٦,٢٩٥,٥٤٠</u>	فجوة الاستحقاق

الإجمالي	سنة واحدة وأكثر	من ٣ أشهر إلى سنة	حتى ٣ أشهر	مستحق عند الطلب	١ يناير ٢٠١٧ م
الموجودات					
٧٩,٧٨١,٦٢٣	-	-	-	٧٩,٧٨١,٦٢٣	نقد وما في حكمه
٢٦٩,٢٦٨	-	-	٢٦٩,٢٦٨	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٤٧,٠١٤	١٤٧,٠١٤	-	-	-	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
<u>٨٠,١٩٧,٩٠٥</u>	<u>١٤٧,٠١٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٩,٢٦٨</u>	<u>٧٩,٧٨١,٦٢٣</u>	
المطلوبات					
٧٢٠,٥٣٣	-	٢٧٣,٩٩٤	٤٤٦,٥٣٩	-	مطلوبات مالية أخرى
٧٢٠,٥٣٣	-	٢٧٣,٩٩٤	٤٤٦,٥٣٩	-	
<u>٧٩,٤٧٧,٣٧٢</u>	<u>١٤٧,٠١٤</u>	<u>(٢٧٣,٩٩٤)</u>	<u>(١٧٧,٢٧١)</u>	<u>٧٩,٧٨١,٦٢٣</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.

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

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 بعملات 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.

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:

أدوات بمعدلات متغيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٧
الموجودات المالية - ودائع لأجل	٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

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:

التغير في أسعار الفائدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٧
	١٤٣,٣٣٣±	-	-

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمارات في الأسهم 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. وبرأي 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 ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٦. 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 ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٣٧٤,١١٢	٣٣٨,٧٧١	<u>قاعدة رأس المال بالآلاف الريالات السعودية</u>
--	--	الشريحة الأولى لرأس المال
٣٧٤,١١٢	٣٣٨,٧٧١	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		<u>الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال</u>
١٤	١٦	مخاطر السوق
١٢,٣٣٥	١١,٢٦٨	مخاطر الائتمان
٨,٣٦٣	١١,٢٥٧	مخاطر العمليات
٢٠,٧١٢	٢٢,٥٤١	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣٥٣,٤٠٠	٣١٦,٢٣٠	الفائض في رأس المال
١٨,٠٦	١٥,٠٣	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 وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٧. أثر التغير في إطار إعداد التقرير المالي

كما هو مبين في الإيضاح ١-٢، إن هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م هي القوائم المالية الأولى للشركة المعدة وفقاً للمعايير الدولي للتقرير المالي المتعمدة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، تم إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٧ م، والذي يمثل تاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي.

يعرض الإيضاح ١-٢٧ إلى ٦-٢٧ شرحاً لكيفية تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي على قائمة المركز المالي المدرجة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ١ يناير ٢٠١٧ م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بما في ذلك طبيعة أثر التغيرات الجوهرية في السياسات المحاسبية عن تلك المستخدمة في القوائم المالية الخاصة بالشركة بموجب معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

لم يكن للتحول من مبادئ المحاسبة المتعارف عليها الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي أي أثر جوهري على قائمة التدفقات النقدية. تم تعديل المبالغ الظاهرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لتكون مطابقة للحركات في قائمة المركز المالي حسب المعايير الدولية للتقرير المالي.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٧. أثر التغيير في إطار إعداد التقرير المالي (يتبع)

١-٢٧ تسوية قائمة المركز المالي

كما في ١ يناير ٢٠١٧ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
المعايير الدولية	أثر التحول إلى المعايير الدولية	المعايير الدولية	المعايير الدولية	أثر التحول إلى المعايير الدولية	المعايير الدولية	ايضاح
المعايير الدولية للمملكة العربية السعودية	للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية	المعايير الدولية للمحاسبين القانونيين	المعايير الدولية للمملكة العربية السعودية	للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية	المعايير الدولية للمحاسبين القانونيين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
الموجودات						
موجودات متداولة						
٧٩,٧٨١,٦٢٣	-	٧٩,٧٨١,٦٢٣	٣٧٦,١٥٢,٩٣٦	(٣٦٢)	٣٧٦,١٥٢,٢٩٨	٦-٢٧ (أ) نقد وما في حكمه
٢٦٩,٢٦٨	-	٢٦٩,٢٦٨	٥٨٧,٤٧٧	(٣٧٩)	٥٨٧,٨٥٦	٦-٢٧ (أ) مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٠٣٥,٦٠٣	-	١,٠٣٥,٦٠٣	١,٢١٣,٢٩٧	(١٧٩)	١,٢١٣,٤٧٦	٦-٢٧ (أ) دفعات مقدمة ومدفوعات مقدّما وضم مدينة أخرى
٨١,٠٨٦,٤٩٤	-	٨١,٠٨٦,٤٩٤	٣٧٧,٩٥٣,٧١٠	(٩٢٠)	٣٧٧,٩٥٤,٦٣٠	إجمالي الموجودات المتداولة
١,٣٢٧,٣٥١	-	١,٣٢٧,٣٥١	٣,٠٣٩,٢٣٥	-	٣,٠٣٩,٢٣٥	موجودات غير متداولة
١,٣٢٧,٣٥١	-	١,٣٢٧,٣٥١	٣,٠٣٩,٢٣٥	-	٣,٠٣٩,٢٣٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٨٢,٤١٣,٨٤٦	-	٨٢,٤١٣,٨٤٥	٣٨٠,٩٩٢,٩٤٥	(٩٢٠)	٣٨٠,٩٩٣,٨٦٥	إجمالي الموجودات غير المتداولة
المطلوبات وحقوق الملكية						
مطلوبات متداولة						
١,١٣١,٥٥٠	-	١,١٣١,٥٥٠	١,٩٦٨,٦٥٤	-	١,٩٦٨,٦٥٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٣,٢٩٨	-	٣,٢٩٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
١,١٣١,٥٥٠	-	١,١٣١,٥٥٠	١,٩٧١,٩٥٢	-	١,٩٧١,٩٥٢	إجمالي المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة						
٤٤,٩٣٥	-	٤٤,٩٣٥	٤٥,٦٢١	-	٤٥,٦٢١	خطة أسهم حوافز المجموعة
٣,٥١٣,٣٠٠	(٤٦٢,٧٠١)	٣,٩٧٦,٠٠١	٤,٣٦١,٣٦٧	(٥٠٢,٥٣٦)	٤,٨٦٣,٩٠٣	٦-٢٧ (ب) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٥٥٨,٢٣٥	(٤٦٢,٧٠١)	٤,٠٢٠,٩٣٦	٤,٤٠٦,٩٨٨	(٥٠٢,٥٣٦)	٤,٩٠٩,٥٢٤	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٤,٦٨٩,٧٨٥	(٤٦٢,٧٠١)	٥,١٥٢,٤٨٦	٦,٣٧٨,٩٤٠	(٥٠٢,٥٣٦)	٦,٨٨١,٤٧٦	إجمالي المطلوبات
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية رأس المال
٢٢٢,٢٧٥,٩٤٠	٤٦٢,٧٠١	(٢٢٢,٧٣٨,٦٤١)	(٢٥٠,٣٨٥,٩٩٥)	٥٠١,٦١٦	(٢٥٠,٨٨٧,٦١١)	٦-٢٧ (أ و ب) احتياطات إيرادات
٧٧,٧٢٤,٠٦٠	٤٦٢,٧٠١	٧٧,٢٦١,٣٥٩	٣٧٤,٦١٤,٠٠٥	٥٠١,٦١٦	٣٧٤,١١٢,٣٨٩	إجمالي حقوق الملكية
٨٢,٤١٣,٨٤٥	-	٨٢,٤١٣,٨٤٥	٣٨٠,٩٩٢,٩٤٥	(٩٢٠)	٣٨٠,٩٩٣,٨٦٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٧. أثر التغير في إطار إعداد التقرير المالي (يتبع)

٢-٢٧ تسوية حقوق الملكية

١ يناير ٢٠١٧ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي	إيضاح	
٧٧,٢٦١,٣٥٩	٣٧٤,١١٢,٣٨٩		إجمالي حقوق الملكية بموجب معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
٤٦٢,٧٠١	٥٠٢,٥٣٦	(ب) ٦-٢٧	أثر مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(٩٢٠)	(أ) ٦-٢٧	أثر مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للانتمان
٧٧,٧٢٤,٠٦٠	٣٧٤,٦١٤,٠٠٥		إجمالي حقوق الملكية بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية

٣-٢٧ تسوية إجمالي الخسارة الشاملة

الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي		
(٢٨,١٤٨,٩٧٠)	(ب) ٦-٢٧	حسب معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
٣٩,٨٣٥	(أ) ٦-٢٧	أثر مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩٢٠)		أثر مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
(٢٨,١١٠,٠٥٥)		إجمالي الخسارة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٧. أثر التغيير في إطار إعداد التقرير المالي (يتبع)

٤-٢٧ تسوية قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية	تحسين طريقة العرض/التصنيف	أثر التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية	معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥٨٣,٣٨٠	-	-	٣,٥٨٣,٣٨٠	الإيرادات
١,٦٧٠,٨٦٢	-	-	١,٦٧٠,٨٦٢	دخل العمولات والأتعاب
(٧,٧٨٤)	-	-	(٧,٧٨٤)	خدمات الترتيب والاستشارات
٥,٢٤٦,٤٥٨	-	-	٥,٢٤٦,٤٥٨	صافي المكاسب من الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				إجمالي الإيرادات
(١٩,٩٧٥,٥١٤)	-	١٣٠,٩٠٥	(٢٠,١٠٦,٤١٩)	المصروفات التشغيلية
(٢,٥٧٩,١٧٤)	-	-	(٢,٥٧٩,١٧٤)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢,٦٥٤,٦٥٩)	-	-	(٢,٦٥٤,٦٥٩)	إيجار ومصروفات متعلقة بالمباني
(٢,٢١٠,٥٣٢)	٢١,٥١٢	-	(٢,٢٣٢,٠٤٤)	رسوم اتصالات وخدمات البيانات
(٢,٨٤٦,٠٣٨)	-	-	(٢,٨٤٦,٠٣٨)	أتعاب ورسوم ومصروفات قانونية واستشارية
(٤٦١,٦٨٥)	-	-	(٤٦١,٦٨٥)	مصروفات مدفوعة بواسطة المساهم وشركته الشقيقة
(٩٢٠)	-	(٩٢٠)	-	الاستهلاك
(٢,٥٩٥,٢٤٧)	(٢١,٥١٢)	-	(٢,٥٧٣,٧٣٥)	مخصص خسائر انتمان
(٣٣,٣٢٣,٧٦٩)	-	١٢٩,٩٨٥	(٣٣,٤٥٣,٧٥٤)	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
				إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٨,٠٧٧,٣١١)	-	١٢٩,٩٨٥	(٢٨,٢٠٧,٢٩٦)	الخسارة التشغيلية للسنة
-	(٥٨,٣٢٦)	-	٥٨,٣٢٦	إيرادات أخرى
٨٢,٢٤٦	٨٢,٢٤٦	-	-	صافي إيرادات الفائدة والتمويل على سندات محتسبة مستحقة
(٢٣,٩٢٠)	(٢٣,٩٢٠)	-	-	مكاسب/خسائر تحويل عملات أجنبية
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	-	١٢٩,٩٨٥	(٢٨,١٤٨,٩٧٠)	الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروفات ضريبية
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	-	١٢٩,٩٨٥	(٢٨,١٤٨,٩٧٠)	خسارة السنة
(٠,٥٨)	-	-	(٠,٥٨)	خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم
(٠,٥٨)	-	-	(٠,٥٨)	خسارة التشغيل للسهم
				صافي الخسارة للسهم
				٥-٢٧ تسوية قائمة الدخل الشامل
(٢٨,٠١٨,٩٨٥)	-	١٢٩,٩٨٥	(٢٨,١٤٨,٩٧٠)	خسارة الفترة
(٩١,٠٧٠)	-	(٩١,٠٧٠)	(٩١,٠٧٠)	بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
(٩١,٠٧٠)	-	(٩١,٠٧٠)	-	خسائر إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(٢٨,١١٠,٠٥٥)	-	٣٨,٩١٥	(٢٨,١٤٨,٩٧٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
				إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

٢٧. أثر التغيير في إطار إعداد التقرير المالي (يتبع)

٦-٢٧ إيضاحات حول التغييرات بسبب التحول من معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية

٦-٢٧ (أ) مخصص خسائر الانخفاض في القيمة للائتمان

يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي للفترة المعنية ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. لم تكن هذه المطلوبات موجودة بموجب معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الائتمان بمبلغ ٩٢٠ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (١ يناير ٢٠١٧ م: لا شيء).

٦-٢٧ (ب) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بموجب معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، قامت الشركة بتسجيل التزامها بموجب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين استناداً إلى المتطلبات التنظيمية. ومن أجل تحديد الالتزام بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، أجرت الشركة تقييماً اكتوارياً تفصيلياً لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين. وتبعاً لذلك، تم عكس قيمة الانخفاض في المصروفات للفترة من الربح أو الخسارة للفترة المعنية.

فيما يلي ملخصاً بالأثر الناتج من التغيير:

قائمة المركز المالي:

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	مكافأة نهاية الخدمة النقص في الالتزام - السنة الحالية النقص في الالتزام - السنة السابقة تعديل على الخسائر المتراكمة - نقص
٤٦٢,٧٠١	٣٩,٨٣٥	
-	٤٦٢,٧٠١	
<u>٤٦٢,٧٠١</u>	<u>٥٠٢,٥٣٦</u>	

قائمة الدخل الشامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	تكلفة الخدمة الحالية وتكاليف الفوائد رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين - نقص تعديل على خسارة السنة - نقص الخسائر الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة تعديل على الخسارة الشاملة للسنة - نقص
١٣٠,٩٠٥	
١٣٠,٩٠٥	
١٣٠,٩٠٥	
(٩١,٠٧٠)	
<u>٣٩,٨٣٥</u>	

٦-٢٧ (ج) التغييرات بسبب التحسين على طريقة العرض والتصنيف

قامت الشركة بتغيير تصنيف بعض البنود في قائمة الربح أو الخسارة بغرض تحسين طريقة العرض والتصنيف. ليس هناك أي تأثير هام لهذه البنود على إجمالي الخسارة الشاملة.

٢٨. أرقام المقارنة

يتم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ١ يناير ٢٠١٧ م عند اللزوم لتقديم أرقام المقارنة استناداً إلى تصنيف السنة الحالية.