

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

المحترم تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في كريدت سويس السعودية العربية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لكريدت سويس السعودية العربية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في كريدت سويس السعودية العربية المحترم (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

برابيس وترهاوس كوبرز



علي عبدالرحمن العتيبي
ترخيص رقم ٣٧٩



١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢١)

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مسجلة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٤١٧,٦٤٣,٠٦٩	٤٠٠,٧١٤,٧٩٠	٤	نقد وما في حكمه
١٤,٩٠٦,١١٧	١٣,٧٨٣,٢٠٦	٧ (ب)	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٧٥,٠٠٠,٠٣٧	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	٥	قروض بهامش، بالصافي
١,٩٣٨,٠٥٦	٢,٣٥٦,١٢٢	٦	تلفعات متتمة ومدفوعات مقدماً ونعم مدينة أخرى
<u>٥٠٩,٤٨٧,٢٧٩</u>	<u>٥٧٤,٣٦٥,٠٤٤</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢,٩٣٩,٥٧٤	٣,٣٢٢,٤٩٠	٨	ممتلكات ومعدات
٣,٨٨٨,٦٩٨	١,٣٣١,٨٥٨	٨	موجودات حق الاستخدام
<u>٦,٨٢٨,٢٧٢</u>	<u>٤,٦٥٤,٣٤٨</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
<u>٥١٦,٣١٥,٥٥١</u>	<u>٥٧٩,٠١٩,٣٩٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٤,٥٤٨,٨٤٥	٤,٤٥٥,٥٤٠	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٥٣٣,٢٠٤	١١,١٧٢,٥٣١	٧ (ب)	مستحق لأطراف ذوي علاقة
٧٥,٠٢٦,٠٠٠	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	٧ (ج)	قروض لصيرة الأجل
<u>٨٥,١٠٨,٠٤٩</u>	<u>١٧٣,١٣٨,٩٩٧</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١,٣٢٩,٤٤٣	٣,٠٤٦,٣١٧	١٠	خطة أمهه موظفي المجموعة
٣,٠٦٢,٩٤٥	٣,٢٤٢,٨٤٦	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٦٥٩,٠٩٠	١,١٨١,٣٠١	٢٢	مطلوبات إيجارية
<u>٨,٠٥١,٤٧٨</u>	<u>٧,٤٧٠,٤٦٤</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
<u>٩٣,١٥٩,٥٢٧</u>	<u>١٨٠,٦٠٩,٤٦١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهم
٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٣١٤,٣٤٣,٩٧٦)	(٣٣٩,٠٩٠,٠٦٩)		خسائر متراكمة
<u>٤٢٣,١٥٦,٠٢٤</u>	<u>٣٩٨,٤٠٩,٩٣١</u>		إجمالي حقوق المساهم
<u>٥١٦,٣١٥,٥٥١</u>	<u>٥٧٩,٠١٩,٣٩٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	ايضاح	
			الإيرادات
١٥,٨٢٥,٠٩٨	٢٦,٤٦٤,٦٦٨	١٤	دخل العمليات والأرباح، صافي
٩,٢٣٠,٧٠٣	٢,٤٨٦,٣٤١		خدمات الترتيب والاستشارات
(١٠٤,٣٤٧)	(٤٥,٨٤٠)		صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية
<u>٢٤,٩٥١,٤٥٤</u>	<u>٢٨,٩٠٥,١٦٩</u>		إجمالي الإيرادات
			المصاريف التشغيلية
(٣٤,٤٧٣,٣٢٢)	(٣٨,٨٦٧,٥٥٧)	١٧	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١,٣١٤,٥٨٩)	(٦١٨,١١١)		إيجار ومصاريف المقر
(٣,٧١٩,٣٦١)	(٣,٥٧٤,١٦٠)	١٨	رسوم اتصالات وخدمات البيانات
(٢,٩٨٩,٥٠٩)	(٣,٨٥٠,٢٩١)		أتعاب ورسوم ومصاريف قانونية واستشارية وأخرى
(١٠,٧٨٤,٢٧٢)	(٥,٠٢٢,٧٥٢)		رسوم اتفاقية مستوى الخدمات
(٢,٣٣٥,٨٥٨)	(٢,٦٤٢,٥٧٣)	٨	استهلاك وإطفاء
(٨١,٥٥٨)	١٨٧,٩٢٦	١٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٢٦٢,٦٨٤)	(٤,٢٣٨,٤١٩)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>(٥٨,٩٦١,١٥٣)</u>	<u>(٥٨,٦٢٥,٩٣٧)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٣٤,٠٠٩,٦٩٩)	(٢٩,٧٢٠,٧٦٨)		خسارة التشغيل للسنة
٦,٢٤٤,٢٣٦	٥,٢٢٣,٨٠٢	٢٠	صافي الإيرادات التمويلية من الأدوات بالتكلفة المطفأة
٤,١٣٧	(١٥٧,١٢٧)		(خسائر) / أرباح تحويل عملات أجنبية
<u>(٢٧,٧٦١,٣٢٦)</u>	<u>(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)</u>		الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	٢١	مصاريف ضريبية
<u>(٢٧,٧٦١,٣٢٦)</u>	<u>(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)</u>		خسارة السنة

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

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
(٢٧,٧٦١,٣٢٦)	(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)		خسارة السنة
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
(٣٥٤,٠٠٠)	(٩٢,٠٠٠)	١١	خسارة من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(٣٥٤,٠٠٠)	(٩٢,٠٠٠)		(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٢٨,١١٥,٣٢٦)	(٢٤,٧٤٦,٠٩٣)		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 التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريالات السعودية)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
٤٢٣,١٥٦,٠٢٤	(٣١٤,٣٤٣,٩٧٦)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	-	صافي الخسارة للسنة
(٩٢,٠٠٠)	(٩٢,٠٠٠)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
<u>٣٩٨,٤٠٩,٩٣١</u>	<u>(٣٣٩,٠٩٠,٠٦٩)</u>	<u>٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ١٢
٣٣٨,٧٧١,٣٥٠	(٢٨٦,٢٢٨,٦٥٠)	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
١١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١١٢,٥٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٢٧,٧٦١,٣٢٦)	(٢٧,٧٦١,٣٢٦)	-	صافي الخسارة للسنة
(٣٥٤,٠٠٠)	(٣٥٤,٠٠٠)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
<u>٤٢٣,١٥٦,٠٢٤</u>	<u>(٣١٤,٣٤٣,٩٧٦)</u>	<u>٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٢٧,٧٦١,٣٢٦)	(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	صافي الخسارة للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الخسارة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٩٤١,٠٢٨	١,٢٤٣,٥٥١	١-٨ استهلاك
١,٣٩٤,٨٢٩	١,٣٩٩,٠٢٢	٢-٨ إطفاء موجودات حق الاستخدام
٥٧,٠٧٠	٣٣,٠٨٦	الفائدة على مطلوبات إيجارية
٨٤٦,٠٠٠	٩٧٤,٠٠٠	١١ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٧٠,٥٦٣	١,٧١٦,٨٧٤	خطة أسهم موظفي المجموعة
(٢٣,٣٥١,٨٣٦)	(١٩,٢٨٧,٥٦٠)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٠,٩٤٤)	(٤١٨,٠٦٦)	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢,٥٨٩,٢٢٠	(٩٣,٣٠٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٥٧,٠٧٠)	(٨٩٨,٤٧٢)	مطلوبات إيجارية
(٧٥,٠٠٠,٠٣٧)	(٨٢,٥١٠,٨٨٩)	قروض بهامش، بالصافي
(٨,٣٠٤,٢٢٩)	٦,٧٦٢,٢٣٨	مستحق من/ إلى أطراف ذوي علاقة
(١٠٤,١٦٤,٨٩٦)	(٩٦,٤٤٦,٠٥٢)	١١ صافي النقد المستخدم في العمليات
(١,٥٤١,٣٥١)	(١٦٤,٥٩٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٠٥,٧٠٦,٢٤٧)	(٩٦,٦١٠,٦٤٦)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,١٠٠,٤١٩)	(١,٦٢٦,٤٦٧)	٨ شراء ممتلكات ومعدات (صافي)
(١,١٠٠,٤١٩)	(١,٦٢٦,٤٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٧٥,٠٢٦,٠٠٠	٨٢,٤٨٤,٩٢٦	قروض قصيرة الأجل
(١,٦١٦,٥٩٤)	(١,١٧٦,٠٩٢)	المدفوع من الجزء الأساسي لمطلوبات إيجارية
١١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٢ متحصلات من إصدار رأس المال
١٨٥,٩٠٩,٤٠٦	٨١,٣٠٨,٨٣٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٧٩,١٠٢,٧٤٠	(١٦,٩٢٨,٢٧٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٣٨,٥٤٠,٣٢٩	٤١٧,٦٤٣,٠٦٩	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١٧,٦٤٣,٠٦٩	٤٠٠,٧١٤,٧٩٠	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 مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

إفصاحات قائمة التدفقات النقدية المحسنة فيما يتعلق بالتغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية:

صافي التغيرات غير النقدية		التدفقات النقدية				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الرصيد الختامي	أخرى	الفائدة	السداد	تحويل الى طرف ذو علاقة	تمديد مدة العقد	الرصيد الافتتاحي
١,١٨١,٣٠١	(٤٣٦,٣١١)	٣٣,٠٨٦	(١,١٧٦,٠٩٢)	(١,٥٨٢,٨٩٥)	٦٨٤,٤٢٣	٣,٦٥٩,٠٩٠
١,١٨١,٣٠١	(٤٣٦,٣١١)	٣٣,٠٨٦	(١,١٧٦,٠٩٢)	(١,٥٨٢,٨٩٥)	٦٨٤,٤٢٣	٣,٦٥٩,٠٩٠

مطلوبات إيجارية

إجمالي المطلوبات من

الأنشطة التمويلية

صافي التغيرات النقدية		التدفقات النقدية				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الرصيد الختامي	أخرى	الفائدة	السداد	تمديد مدة العقد	الرصيد الافتتاحي	
٣,٦٥٩,٠٩٠	(٦,٤٨٧)	٥٧,٠٧٠	(١,٦١٦,٥٩٤)	٣,٨٤١,٩٨٩	١,٣٨٣,١١٢	
٣,٦٥٩,٠٩٠	(٦,٤٨٧)	٥٧,٠٧٠	(١,٦١٦,٥٩٤)	٣,٨٤١,٩٨٩	١,٣٨٣,١١٢	

مطلوبات إيجارية

إجمالي المطلوبات من الأنشطة

التمويلية

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

١. التنظيم والأنشطة

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

تعمل الشركة كوكيل وأصيل وبتقوم لخدمات الاكتتاب والترتيب والاستشارات وحفظ الأوراق المالية وفقاً للترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٨١٠٤ بتاريخ ١٥ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ. (الموافق ٢٠ مارس ٢٠١١م) والرخصة الصادرة عن الهيئة العامة للاستثمار برقم ١٠٢٠٣٠٠٩٣٧٩٩ بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٢٦ هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠٠٦م).

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 يعود للمساهم التالي:

الدولة	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم
سويسرا	%١٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	%١٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠

كريديت سويس إيه جي

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة على الشركات التي تقدم تقارير وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. تتوافق القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ أسس القياس

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

-٢ أسس الإعداد (تمة)

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

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. بالرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

إن المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة جوهرية للقوائم المالية للشركة أو حيث تم ممارسة الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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 احتساب 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 التخلف عن السداد بدرجات فردية
- المعايير 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 التخلف عن السداد أو الخسارة بافتراض التخلف عن 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 التخلف عن السداد والتعرضات عند التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل واحتمالات ترجيحها لاستنباط المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتنا لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك المادي. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للأصول مرة واحدة على الأقل في السنة ودائماً في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديل رسوم الاستهلاك المستقبلية حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة

يبدأ العمر الإنتاجي من تاريخ إتاحتها للاستخدام حيث أن هذا يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي في نهاية كل سنة مالية وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مزايا محددة بموجب نظام العمل السعودي على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ باستخدام الافتراضات الاكتوارية بناءً على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٥-٢ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٣٩,٠٩٠,٠٦٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣١٤,٣٤٣,٩٧٥ ريال سعودي) والتي تمثل ٤٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٣٪) من رأس مال الشركة كما في ذلك التاريخ. 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:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف الأعمال
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨: تعريف الجوهري
- التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إعادة صياغة معيار سعر الفائدة.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية والتعديلات التي كانت سارية من الفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.
- التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد -١٩.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، "عقود التأمين"، وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
- التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، عرض القوائم المالية حول تصنيف المطلوبات.
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين".
- التحول من سعر الفائدة بين البنوك.

واصلت الشركة عملها على التحول من معايير سعر الفائدة بين البنوك إلى معدلات مرجعية بديلة، حيث تظل التوقعات التنظيمية والجدول الزمنية دون تغيير على الرغم من تأثير كوفيد - ١٩ على كل من الصناعة والعمليات العادية لشركة مجموعة كريديت سويس (مجموعة كريديت سويس). ظلت مجموعة كريديت سويس تعمل مع مجموعات ومنتديات الصناعة، حيث تم إحراز تقدم لتحديد معايير الاستبدال المناسبة والبروتوكولات القانونية من أجل تقليل أي اضطراب يحدث للعملاء والأسواق المالية نتيجة لهذا التحول.

واصل برنامج التحول من معايير سعر الفائدة بين البنوك التابع لمجموعة كريديت سويس تنفيذ التدابير اللازمة لإعداد الشركة لهذا التحول خلال عام ٢٠٢١م ولتمكين الانتقال السلس والمنظم، بما في ذلك وضع قيود معينة على الشركة من الدخول في عقود مرجعية جديدة لسعر الفائدة بين البنوك. وقد تم التركيز بشكل خاص على تحديد التأثير المحتمل لهذا التحول على العملاء، والمخاطر الجديدة التي قد تنشأ.

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 ويعرض للانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

(ب) الممتلكات والمعدات (موجودات حق الاستخدام)

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 رسمة 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 كمصاريف عندما يتم تكبدها.

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

على عقارات مستأجرة	فترة عقد الإيجار أو ٥ سنوات أيهما ينتهي أولاً
كيبات	٥ سنوات
جهاز حاسب آلي	٣ إلى ٥ سنوات
	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.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التغيرات 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 وذمم 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 الأخر، 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 تُعد عرضية على الهدف 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 قائمة الدخل.

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، بينما يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخر. يتم قياس الموجودات المالية التي ليست ضمن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل" أو "المحتفظ به للتحويل والبيع" بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

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 الأخر. 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.

إن 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 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 ذات صلة بأداة مالية محددة في نطاقها.

ينقل 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 أحداث 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 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 للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها). تطبق الشركة أسلوب احتمالية التخلف عن السداد/الخسارة بافتراض التخلف عن السداد الذي يتم من خلاله تقدير الهياكل الأجلة لأحداث احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب وأحداث الخسارة بافتراض التخلف عن السداد في الوقت المناسب وأحداث التعرضات عند التخلف عن السداد.

تعريف التخلف عن السداد

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

وعند تقييم ما إذا كان المقرض 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.

قد تتغير أهمية معطيات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

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 الترحيح 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.

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

- التغيرات في احتمالية التخلف عن 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 التخلف عن 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 والتخلف عن 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 التخلف عن 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

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 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 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 مصاريف الفوائد والمصاريف الأخرى المتعلقة بخطط المنافع المحددة في قائمة الدخل.

و) إيرادات التمويل وتكاليف التمويل

تتضمن إيرادات وتكاليف التمويل للشركة ما يلي:

- إيرادات الفوائد
- مصروف فائدة

يتم الاعتراف بإيرادات أو مصاريف الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يُستخدم لخصم 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 ومصاريف 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.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 حتى يتم تسوية الالتزام وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

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.

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 للفترات 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 اتضاح 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 المتركم 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 والخصومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي تعهدات أخرى.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) تحقق الإيرادات (تتمة)

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

ي) ندم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للضمان 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) المصاريف

يتم قياس المصاريف وإثباتها كتكاليف فترة عند تكبدها. يتم توزيع المصاريف 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 الدخل، باستثناء ما يتعلق ببنود معترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهم، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهم على التوالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ن) العملات الأجنبية

يتم تحويل 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 الدخل.

س) دفعات عقد الإيجار

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 كمديونية 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 المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التجارية. يتم إثبات مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار في مصروف الفائدة.

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 المصاريف للسنة.

٤. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢٨٦	٤,٩٢٠	نقد في الصندوق
٣١,١٦١,٩٧١	٢٦,٥٩٢,٢٣٨	نقد لدى بنك محلي - حساب جاري
٤,٦٠٥,٧٠١	٣,٧٥٧,٦٥٢	نقد لدى بنوك أجنبية - محتفظ به بواسطة أطراف ذوي علاقة
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٥٠٠,٠٠٠	نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل (إيضاح ٤-١)
٤٠٠,٧٦٧,٩٥٨	٤١٧,٨٥٤,٨١٠	الإجمالي
(٥٣,١٦٨)	(٢١١,٧٤١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٠,٧١٤,٧٩٠	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 ٠,٦٠٪ سنوياً (٢٠١٩: يتراوح بين ١,٦٥٪ إلى ٢,٢٠٪ سنوياً).

٥. القروض بهامش، بالصافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	قروض بهامش، بالصافي
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	الإجمالي
-	(٢٥,٩٦٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	٧٥,٠٠٠,٠٣٧	

٦. الدفعات المقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
-	٩٩٥,٧٥٥	ذمم مدينة من أتعاب الحفظ
٨٠١,٤٣٧	٩٢١,١٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٨٥,٥٦٨	٣٥٠,٤٩٥	دخل تمويل مستحق على الودائع
١٦١,٥٠٦	٧٢,٤٠٦	تأمينات نقدية
٣,١٠٥	١٨,٨٢٨	موجودات متنوعة أخرى
١٩٣,٠٣٨	-	ضريبة القيمة المضافة المدينة
٩٣,٧٦١	-	سلف مدفوعة للموظفين
١,٩٣٨,٤١٥	٢,٣٥٨,٥٨٧	الإجمالي
(٣٥٩)	(٢,٤٦٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩٣٨,٠٥٦	٢,٣٥٦,١٢٢	

٧. المعاملات مع الأطراف ذوي 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 ذوي العلاقة على أساس أسعار وشروط معتمدة من إدارة الشركة.

أبرمت الشركة اتفاقية مستوى خدمات مع كريديت سويس إيه جي ("المساهم") والتي توفر الأساس لمشاركة الإيرادات الخاصة بالمشروعات بصورة مشتركة وتوزيع المصاريف 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 الرئيسة 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 من قبل الشركة 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.

٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
١٨,٨١٠,٤٤٨	٢٣,٤٨٤,٨٥٣	شركة شقيقة	كريدت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
٣,٥٦٥,٢١٧	٨,٠٦٩,٣١٢	الشركة الأم	كريدت سويس إيه جي
٤,٥٨٩,٤٤٧	٨١٢,٥٩١	شركة شقيقة	كريدت سويس انترناشيونال
٤,٧٦٠	٤٠,٦٨١	شركة شقيقة	كريدت سويس إيه جي، فرع لندن
٧١٧,٢٩٢	(١٤,٠٧١)	شركة شقيقة	كريدت سويس فاند مانيجمنت إس. إيه.
٢٧,٦٨٧,١٦٤	٣٢,٣٩٣,٣٦٦		

٧- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها (تتمة)

خدمات مستلمة/مقدمة لوظائف الإدارة والدعم وخدمات الحفظ

٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
-	٥,٦٣٥,٩٦٣	شركة شقيقة	كريديت سويس ايه جي فرع الرياض
(٨,٤٩١,٣٦٥)	(٨,٢٦٢,٣٠٣)	شركة شقيقة	كريديت سويس ايه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
(٢,٢٩٢,٩٠٧)	(٢,٣٩٦,٤١٥)	شركة شقيقة	كريديت سويس ايه جي، فرع البحرين
(٢٤٠,١٨٧)	(١٣,٧٤٧)	الشركة الأم	كريديت سويس ايه جي
-	(٤,١٢٧)	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
(٤,١٨٥)	(٣,٦٠٥)	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس ايه) إل إل سي
(٣١,٢٠١)	-	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
<u>(١١,٠٥٩,٨٤٥)</u>	<u>(٥,٠٤٤,٢٣٤)</u>		

إيرادات/(مصاريف) تمويلية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
١١,١٧٩	٥,٠٦٥	شركة شقيقة	كريديت سويس (سويسرا) ايه جي
(٦٦٣,٠٩٩)	(٤٦٢,١٠٣)	الشركة الأم	كريديت سويس ايه جي
<u>(٦٥١,٩٢٠)</u>	<u>(٤٥٧,٠٣٨)</u>		

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

مستحق من أطراف ذوي علاقة متعلق بإيرادات مكتسبة وخدمات مقدمة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
-	٦,٦٩٥,٢٧٨	شركة شقيقة	كريديت سويس ايه جي فرع الرياض
٨,٢٥٦,٢٩٨	٤,١٧٣,٩٥٠	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
١,٦١٣,٣٧١	٢,٨٦٥,٨٦١	الشركة الأم	كريديت سويس ايه جي
٤,٣٠٨,٩٦٤	٣٠,٢١٩	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
٤,٧٦٠	٢٠,٦٠١	شركة شقيقة	كريديت سويس ايه جي، فرع لندن
١٦٠	١٦٠	شركة شقيقة	كريديت سويس ايه جي، فرع البحرين
٧٣٠,٩٢١	-	شركة شقيقة	كريديت سويس فاند مانيجمنت إس. ايه.
<u>١٤,٩١٤,٤٧٤</u>	<u>١٣,٧٨٦,٠٦٩</u>		الإجمالي
(٨,٣٥٧)	(٢,٨٦٣)		الخسائر الإنتمانية المتوقعة
<u>١٤,٩٠٦,١١٧</u>	<u>١٣,٧٨٣,٢٠٦</u>		

٧- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها (تتمة)

مستحق لأطراف ذوي علاقة متعلق بخدمات مستلمة / نفقات مدفوعة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
٤,٥٦٢,٠٢٩	٩,٨٦٥,٥٢١	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
٧٣١,٦٥٦	٦٩٩,٤٣٠	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
-	٣٨٧,٠٦٩	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد
٤٦,١٦٢	٨٠,٢٥٨	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي
٦٣,٧٧٠	٤٨,٠٦٤	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
٩٣,٢٥٧	٤٧,٣٥٢	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
٢٤,٥٣٠	٢٤,٥٣٢	شركة شقيقة	كريديت سويس سيرفيسيز (الهند) برايفيت ليمتد
١١,٥٠٤	١١,٥٠٥	شركة شقيقة	كريديت سويس (لبنان) فاينانس اس.إيه.إل
-	٧,٩٧٨	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع نيويورك
-	٥٢٦	شركة شقيقة	كريديت سويس دي أي. بي. جي. ام.
١٥٠	١٥٠	شركة شقيقة	كريديت سويس سيرفيسيز (يو إس إيه) إل إل سي
١٣١	١٣١	شركة شقيقة	كريديت سويس (يو كيه) ليمتد
١١	١١	شركة شقيقة	كريديت سويس (هونج كونج) ليمتد
٤	٤	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع سنغافورة
<u>٥,٥٣٣,٢٠٤</u>	<u>١١,١٧٢,٥٣١</u>		

ج) القروض قصيرة الأجل:

٢٠١٩	٢٠٢٠		
٧٥,٠٢٦,٠٠٠	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
<u>٧٥,٠٢٦,٠٠٠</u>	<u>١٥٧,٥١٠,٩٢٦</u>		

د) النقد وما في حكمه لدى الأطراف ذوي العلاقة

٢٠١٩	٢٠٢٠		
٣,٨٨٤,٣٣٣	٤,٤١٦,٠٢٩	شركة شقيقة	كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
(١٢٦,٦٨١)	١٨٩,٦٠٨	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
-	٥٢	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي فرع الرياض
<u>٣,٧٥٧,٦٥٢</u>	<u>٤,٦٠٥,٦٨٩</u>		

بالإضافة لما سبق، قدم المساهم خطط حوافز قائمة على أساس 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 ٢٠٢٠م

٨. الممتلكات والمعدات، صافي

ممتلكات ومعدات (إيضاح ١-٨)
موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٧-٨)
الإجمالي
١-٨ الممتلكات والمعدات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	مركبات	أجهزة حاسب آلي	معدات مكتبية	تأمينات على عقارات مستأجرة
٢١,٠٧٨,٨٨٤	٨٣٥,٩٨٥	٤٠١,٢٠٠	٣,١٠٧,٤٨٣	٢,٩٣٣,٩١٣	١٣,٨٠٠,٣٠٣
٣,٠٧٤,٦٩٩	١,٦٢٩,٧٦٨	-	١٠٧,٨٦٨	٥٤,١٨٧	١,٢٨٢,٨٧٦
(٢١٦,٣٦٤)	-	-	(٢١٦,٣٦٤)	-	-
(١,٤٤٨,٧٣٢)	(١,٤٤٨,٣٣٢)	-	-	-	-
٢٢,٤٨٨,٩٨٧	١,٠١٧,٥٢١	٤٠١,٢٠٠	٢,٩٩٨,٩٨٧	٢,٩٨٨,١٠٠	١٥,٠٨٣,١٧٩
١٨,١٣٩,٣١٠	-	١٢٨,٧١٠	٢,٠٢٨,٤٧٢	٢,٨٢٣,٨٧٣	١٣,١٥٨,٢٥٥
١,٢٤٣,٥٥١	-	٨٠,٢٤٠	٤٩٨,٥٥٤	٦٨,٨٧٥	٥٩٥,٨٨٢
(٢١٦,٣٦٤)	-	-	(٢١٦,٣٦٤)	-	-
١٩,١٦٦,٤٩٧	-	٢٠٨,٩٥٠	٢,٣١٠,٦٦٢	٢,٨٩٢,٧٤٨	١٣,٧٥٤,١٣٧
٣,٣٢٢,٤٩٠	١,٠١٧,٥٢١	١٩٢,٧٥٠	٦٨٨,٣٢٥	٩٥,٣٥٢	١,٣٢٩,٠٤٢

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

١-٨ الممتلكات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	مركبات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة
٢٣,٣١٢,٢٢٣	-	٦٣,٢٠٠	٥,٦١١,٢٤٦	٣,٢٧٠,٤٧٤	١٣,٨٠٠,٣٠٣
١,١٠٠,٤١٩	٨٣٥,٩٨٥	-	٢٦٤,٤٣٤	-	-
(٣,٣٣٣,٧٥٨)	-	(٢٢٩,٠٠٠)	(٢,٧٦٨,١٩٧)	(٣٣٦,٥٦١)	-
٢١,٠٧٨,٨٨٤	٨٣٥,٩٨٥	٤٠١,٢٠٠	٣,١٠٧,٤٨٣	٢,٩٣٣,٩١٣	١٣,٨٠٠,٣٠٣
٢٠,٥٢٤,١٩٧	-	٢٧٧,٤٧٠	٤,٢٩٠,٦٠١	٣,٠٧٣,٠٢٤	١٢,٨٨٣,٠٩٢
٩٤١,٠٢٨	-	٨٠,٢٤٠	٥٠٦,٠٦٨	٧٩,٥٥٧	٢٧٥,١٦٣
(٣,٣٢٥,٩١٥)	-	(٢٢٩,٠٠٠)	(٢,٧٦٨,١٩٧)	(٣٢٨,٧١٨)	-
١٨,١٣٩,٣١٠	-	١٢٨,٧١٠	٢,٠٢٨,٤٧٢	٢,٨٢٣,٨٧٣	١٣,١٥٨,٢٥٥
٢,٩٣٩,٥٧٤	٨٣٥,٩٨٥	٢٧٢,٤٩٠	١,٠٧٩,٠١١	١١٠,٠٤٠	٦٤٢,٠٤٨

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨- الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٣,٨٨٨,٦٩٨	١,٦٢٤,٤٣٧	الرصيد كما في ١ يناير
٨١٨,٤٩٦	٣,٦٥٩,٠٩٠	إضافات
(١,٩٤١,٨٨٨)	-	تحويل لطرف ذو علاقة
(٣٤,٤٢٦)	-	استبعاد
(١,٣٩٩,٠٢٢)	(١,٣٩٤,٨٢٩)	إطفاء
١,٣٣١,٨٥٨	٣,٨٨٨,٦٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٩- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢,١٨١,٨٩٧	٢,٧١٦,٠٧٨	مستحقات على ضمانات حسن تنفيذ
١,٥٨٥,٠٦١	١,٤٥٥,٢٨٤	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٣٧٠,٧٨٨	٩٤,٥٥٩	مكافآت نقدية مؤجلة
٣١٧,٧٩٤	٢٨٢,٩٢٤	ضريبة استقطاع مستحقة
٤,٤٥٥,٥٤٠	٤,٥٤٨,٨٤٥	

١٠- خطة أسهم موظفي المجموعة

بلغ إجمالي التزام المكافآت القائمة على أساس الأسهم المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ما قيمته ٢٠,١٤٨ ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣٩,٠٦٦ ريال سعودي). إن القيمة العادلة المستخدمة لحساب التزام المكافآت القائمة على أساس الأسهم كانت هي سعر الإغلاق لأسهم شركة مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م البالغ ١١,٤٠ فرنك سويسري (٢٠١٩م: ١٣,١٠ فرنك سويسري). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠٢٠م لا شيء (٢٠١٩م: ١١,٧٥ فرنك سويسري). بلغت القيمة الجوهرية للمكافآت القائمة على الأسهم المستحقة كما في نهاية السنة لا شيء (٢٠١٩م: لا شيء).

وفيما يلي وصفاً موجزاً للمكافآت القائمة على أساس الأسهم لموظفي مجموعة شركة كريديت سويس:

المكافآت القائمة على الأسهم

إن المكافآت القائمة على أساس الأسهم الممنوحة في فبراير ٢٠٢١م مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠٢٠م. كل مكافأة قائمة على الأسهم تؤهل حاملها لاستلام قيمة معادلة لسهم واحد من أسهم مجموعة كريديت سويس رهناً بتحقيق شروط الخدمة. يتم منح المكافآت القائمة على أساس الأسهم على مدى ثلاث سنوات مع ثلث المكافآت على أساس الأسهم الممنوحة في كل ثلاث سنوات من تاريخ المنح (منح نسبي). يتم اعتبار المكافآت القائمة على أساس الأسهم كمصروف على مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة المكافآت القائمة على أساس 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 أساس الأسهم ٣,٠٢٦,١٦٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ١,٢٩٠,٣٧٦ ريال سعودي). إن القيمة العادلة المستخدمة لحساب التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم كانت هي سعر الإغلاق لأسهم شركة مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م البالغ ١١,٤٠ فرنك سويسري (٢٠١٩م: ١٣,١٠ فرنك سويسري). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠٢٠م مبلغ ١٠,٢٥ فرنك سويسري (٢٠١٩م: ١١,٩١ فرنك سويسري). بلغت القيمة الفعلية للمكافآت على أساس الأسهم للوحدة النقدية القائمة كما في نهاية السنة ١,٨٠٧,٥٦٤ مبلغ ريال سعودي (٢٠١٩م: لا شيء).

١٠. خطة أسهم موظفي المجموعة (تتمة)

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

مكافآت الوحدة النقدية القائمة على أساس الأسهم

مكافآت الوحدة النقدية القائمة الممنوحة في فبراير ٢٠٢١م مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠١٠م. كل مكافأة قائمة على أساس الأسهم تؤهل حاملها لاستلام قيمة معادلة لسهم واحد من أسهم مجموعة كريديت سويس رهناً بتحقيق شروط الخدمة. يتم منح المكافآت القائمة على أساس الأسهم على مدى ثلاث سنوات مع ثلث مكافآت الأسهم الممنوحة في كل ثلاث سنوات من تاريخ المنح (منح نسبي). يتم اعتبار المكافآت القائمة على أساس الأسهم كمصروف على مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة المكافآت القائمة على أساس الأسهم تعتمد فقط على أسعار أسهم مجموعة كريديت سويس بتاريخ التسليم.

مكافآت رأس المال المحتملة

تم منح مكافآت رأس المال المحتملة في فبراير ٢٠٢١م و٢٠٢٠م و٢٠١٩م لبعض الموظفين كجزء من المكافآت المتغيرة المؤجلة لعام ٢٠٢٠م و٢٠١٩م و٢٠١٨م وهي ذات حقوق ومخاطر مماثلة لبعض سندات رأس المال المحتملة الصادرة عن مجموعة كريديت سويس في السوق. من المقرر أن يتم استحقاق مكافآت رأس المال المحتملة في الذكرى السنوية الثالثة لتاريخ المنحة، بخلاف تلك الممنوحة للأفراد المصنفين كمديري مخاطر أو كبار المديرين بموجب قانون المكافآت لهيئة التنظيم الاحترازي في المملكة المتحدة أو اللوائح المماثلة في ولايات قضائية أخرى، حيث يستحق مكافآت رأس المال المحتملة في الذكرى السنوية الخامسة والسابعة من تاريخ المنحة، على التوالي، وسيتم صرفه على فترة الاستحقاق. يوفر برنامج مكافآت رأس المال المحتملة بشكل عام حفاً مشروطاً لتلقي مدفوعات نقدية نصف سنوية لمكافآت الفائدة حتى يتم تسويتها، حيث تعتمد الأسعار على فترة الاستحقاق وعملة الفئة. إن مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في ٢٠٢١م و٢٠٢٠م و٢٠١٩م والتي تمنح لمدة خمس أو سبع سنوات من تاريخ المنحة غير مؤهلة لمدفوعات نقدية نصف سنوية من معادلات الفائدة المعادلة. إن مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة لبعض الموظفين الخاضعين للتنظيم والذين يستحقون أكثر من ثلاث سنوات غير مؤهلة لمدفوعات نقدية نصف سنوية من معادلات الفائدة المعادلة.

وفيما يلي وصف لمعدلات الفائدة المعادلة لكل من مكافآت رأس المال المحتملة التي يتم منحها بالدولار الأمريكي والفرنك السويسري، ولكن لم تمنح جميع المنشآت كلا النوعين من المكافآت.

- مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في عام ٢٠٢١م والتي يتم منحها بالدولار الأمريكي وتستحق بعد ثلاث سنوات من تاريخ المنحة يستحق مكافآت فائدة بمعدل ٣,٦٠٪ سنوياً بالإضافة إلى سعر التمويل اليومي المضمون (باستثناء فروق الأسعار) بالدولار الأمريكي (SOFR);
- مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في ٢٠٢٠م و٢٠١٩م المقومة بالدولار الأمريكي وتستحق بعد ثلاث سنوات من تاريخ المنحة يستحق مكافآت فائدة بمعدل ٣,٧٧٪ و ٤,٤٦٪، على التوالي، سنوياً على سعر الفائدة بين البنوك في لندن لمدة ستة أشهر بالدولار الأمريكي (LIBOR)؛
- مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في عام ٢٠٢١م بالفرنك السويسري وتستحق ثلاث سنوات من تاريخ المنحة يستحق مكافآت فائدة بمعدل ٣,٠٦٪ سنوياً بالإضافة إلى المعدل اليومي المركب (باستثناء فروق الأسعار) للفرنك السويسري متوسط السعر اليومي للفرنك السويسري (SARON)؛
- مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في عامي ٢٠٢٠م و٢٠١٩م المقومة بالفرنك السويسري وتستحق خلال ثلاث سنوات من تاريخ المنحة يستحق لمكافآت فائدة بمعدل ٣,٢٩٪ و ٣,٧٣٪، على التوالي، سنوياً باستخدام معدل الأوراق بين البنوك لمدة ستة أشهر بالفرنك السويسري LIBOR؛
- ستعتمد دورة حساب المدفوعات النقدية المعادلة للفائدة نصف السنوية التي تسري اعتباراً من فبراير ٢٠٢١م، على سعر التمويل اليومي المضمون SOFR لمكافآت رأس المال المحتملة المقومة بالدولار الأمريكي والمعدل المركب للفرنك السويسري SARON لمكافآت رأس المال المحتملة المقومة بالفرنك السويسري.

تم تحديد المعدلات بما يتماشى مع ظروف السوق في وقت المنح وأدوات رأس المال الطارئة الحالية عالية التحفيز ومنخفضة التحفيز التي أصدرتها مجموعة كريديت سويس. بالنسبة إلى مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في فبراير ٢٠٢١م، تلقى الموظفون الذين حصلوا على تعويض بالفرنك السويسري مكافآت رأس المال المحتملة مقومة بالفرنك السويسري وتلقى جميع الموظفين الآخرين مكافآت رأس المال المحتملة بالدولار الأمريكي.

نظراً لأن مكافآت رأس المال المحتملة مؤهلة لرأس مال مجموعة كريديت سويس متحمل للخسارة، فإن توقيت وشكل التوزيع عند التسوية يخضعان لموافقة هيئة الرقابة على السوق المالية السويسرية. عند التسوية، سيتلقى الموظفون إما أداة رأسمالية محتملة أو مدفوعات نقدية على أساس القيمة العادلة لاتفاقية مكافآت رأس المال المحتملة. سيتم تحديد القيمة العادلة بواسطة مجموعة كريديت سويس. في حالة التسوية النقدية، سيتم تحويل جانزة مكافآت رأس المال المحتملة إلى العملة المحلية لكل موظف.

تتمتع مكافآت رأس المال المحتملة بخصائص تحمل الخسارة، مثل أنه قبل التسوية، سيتم تخفيض المبلغ الرئيسي من مكافآت رأس المال المحتملة إلى الصفر ومصادرته في حالة حدوث أي من الأحداث المشغلة التالية:

- نسبة حقوق الملكية المشتركة من المستوى الأول من مجموعة كريديت سويس التي تم الإبلاغ عنها أقل من ٧٪؛ أو
- تحدد هيئة الرقابة على السوق المالية السويسرية أن إلغاء مكافآت رأس المال المحتملة وأدوات رأس المال الطارئة المماثلة الأخرى أمر ضروري، أو أن مجموعة كريديت سويس تتطلب دعماً رأسمالياً للقطاع العام، في كلتا الحالتين لمنعها من الإفلاس أو الفشل.

بلغ إجمالي مصروف التعويضات المعترف بها لمكافآت رأس المال المحتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٠٨٥,١٢٧ ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣٤٤,٦٥ ريال سعودي).
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ١١

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

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٣,٠٦٢,٩٤٥	٣,٤٠٤,٢٩٦	الرصيد في بداية السنة
		قائمة الدخل
	٧٠٣,٠٠٠	تكلفة خدمة حالية
	١٤٣,٠٠٠	تكلفة فائدة
(٧٢١,٥٠٥)	-	تحويل لطرف ذو علاقة
		قائمة الدخل الشامل
٩٢,٠٠٠	٣٥٤,٠٠٠	الخسائر الاكتوارية
(١٦٤,٥٩٤)	(١,٥٤١,٣٥١)	الحركات النقدية
٣,٢٤٢,٨٤٦	٣,٠٦٢,٩٤٥	منافع مدفوعة
		الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢,٩٠٪ 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.

٣-١١ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يبين الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م للافتراضات الرئيسية المذكورة في بند ٢-١١ أعلاه.

١١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٣-١١ حساسية الافتراضات الاكتوارية (يتبع)

بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
٣٨٤	(٣٣٥)		معدل الخصم
	٤٠٥		المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
(٣٣٥)			
بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
٣٠٣	(٢٦٥)		معدل الخصم
	٣١٣		المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
(٢٧٠)			

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

٤-١١ الاستحقاق المتوقع

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ١٠ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	من ٢ إلى ٥ سنوات	سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٥,٣٥٧	٣,٠٧٩	٩٦٩	٤٦٠	١٠٤	٣,٢٤٣
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ١٠ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	من ٢ إلى ٥ سنوات	سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٤,٧٣٩	٣,٤٣١	٦٧٨	٥١٤	١١٦	٣,٠٦٣

إن المتوسط المرجح لفترة التزامات المنافع المحددة هو ١٢,٢٣ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ١٢,٣٠ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٢. رأس المال

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

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 لتكديدها خسائر خلال السنة الحالية وفي السنوات السابقة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤. دخل العمولات والأتعاب، صافي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاحات
٩,٩٣٩,٢٤٢	١٦,٤٣٢,١٦٥	دخل من خدمات الوساطة للتعامل في
٣,٥٢٨,٨٩٥	٨,٧١٨,٢٧٢	• وساطة الأسهم، صافي
٢,٣٥٦,٩٦١	١,٢٥٦,٢٥١	• أتعاب الحفظ
-	٥٧,٩٨٠	• ترتيبات مقايضة الأسهم، صافي
١٥,٨٢٥,٠٩٨	٢٦,٤٦٤,٦٦٨	• إدارة محافظ اختيارية

١-١٤ تشمل أتعاب الحفظ على مبلغ ٦,٥٥٣,٣٦١ ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣,٢٤٠,٩٧٣ ريال سعودي) تمثل صافي العمولة المستلمة من شركة كريديت سويس إيه جي (طرف ذو علاقة) مقابل تقديم الشركة تسهيلات حفظ من الباطن.

٢-١٤ تمثل 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.

١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
١٥,٨٢٥,٠٩٨	٢٦,٤٦٤,٦٦٨	١٤	دخل العمولات والأتعاب، صافي
٩,٢٣٠,٧٠٣	٢,٤٨٦,٣٤١		خدمات الترتيب والاستشارات
<u>٢٥,٠٥٥,٨٠١</u>	<u>٢٨,٩٥١,٠٠٩</u>		

رصيد العقد

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
١٤,٩١٤,٤٧٤	١٣,٧٨٦,٠٦٩	٧ (ب)	ذمم مديني العقود (بالإجمالي)

تم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة الائتمانية بقيمة ٢,٨٦٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨,٣٥٧ ريال سعودي) على ذمم 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 جوهري في مبلغ الإيرادات المترجمة المثبت عندما يتم لاحقاً توضيح 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.

١٦. الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(٨١,٥٥٨)	١٨٧,٩٢٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرضات
(٨١,٥٥٨)	١٨٧,٩٢٦	

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).

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	النقد وما في حكمه
(١٦٣,١١٦)	(٢١١,٧٤١)	الرصيد الافتتاحي
(٤٨,٦٢٥)	١٥٨,٥٧٣	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢١١,٧٤١)	(٥٣,١٦٨)	الرصيد الختامي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	مستحق من أطراف ذوي علاقة
(٩٥٤)	(٨,٣٥٧)	الرصيد الافتتاحي
(٧,٤٠٣)	٥,٤٩٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٨,٣٥٧)	(٢,٨٦٣)	الرصيد الختامي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الدفعات والمصاريف والمدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(٧٩٤)	(٣٥٩)	الرصيد الافتتاحي
٤٣٥	(٢,١٠٦)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٣٥٩)	(٢,٤٦٥)	الرصيد الختامي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	القروض بهامش، بالصافي
-	(٢٥,٩٦٥)	الرصيد الافتتاحي
(٢٥,٩٦٥)	٢٥,٩٦٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢٥,٩٦٥)	-	الرصيد الختامي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦٤,٨٦٤)	(٢٤٦,٤٢٢)	الرصيد الافتتاحي
(٨١,٥٥٨)	١٨٧,٩٢٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢٤٦,٤٢٢)	(٥٨,٤٩٦)	الرصيد الختامي

١٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(١٦,٩٦٢,٦١٩)	(١٨,٥٦٨,٩٢٨)	الرواتب الأساسية
(١٣,٤٤٠,١٣٠)	(١٥,٥٠٤,٧٣٨)	بدلات ومنافع أخرى
(٢,٧١٧,٤٤٧)	(٢,١٨٢,٣١٥)	مكافآت الحوافز القائمة على الأداء
(١,٣٥٣,١٢٦)	(٢,٦١١,٥٧٦)	مصاريف مكافآت مؤجلة
<u>(٣٤,٤٧٣,٣٢٢)</u>	<u>(٣٨,٨٦٧,٥٥٧)</u>	

١٨. رسوم اتصالات وخدمات البيانات

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(٢,٩٠٠,٨٥٣)	(٢,٣٠٦,٧٠٠)	مصاريف الاتصالات
(٨١٨,٥٠٨)	(١,٢٦٧,٤٦٠)	رسوم خدمات البيانات
<u>(٣,٧١٩,٣٦١)</u>	<u>(٣,٥٧٤,١٦٠)</u>	

١٩. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(٦٤١,٥٨٧)	(٧٦٨,٥٥٥)	تأمين
(٥٣٤,١٤٠)	(٦٧٥,٩٣٦)	صيانة وإصلاح
(٨٠٤,٨٠٧)	(١٤٧,٦٢٦)	سفريات عمل
(١٥٤,٥٨٦)	(٢٩٥,١٣١)	لوازم مكتبية
(٤٢٧,٥١٥)	(١,٠٧٨,٥٠٦)	ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للمطالبة
(٣٦٥)	(١٠,٥٤٨)	تدريب موظفين
(٥٠,٤٤٧)	(٢٢٣,٠٣٩)	ضريبة استقطاع
(٢١٦,٥٥٦)	(٧٦٢,٤٦٩)	رسوم البنك
(٤٣٢,٦٨١)	(٢٧٦,٦٠٩)	أخرى
<u>(٣,٢٦٢,٦٨٤)</u>	<u>(٤,٢٣٨,٤١٩)</u>	

٢٠. صافي الإيرادات التمويلية

تتمثل الإيرادات التمويلية في الأرباح المحققة على القروض بهامش والودائع والإيداعات البنكية من بنك تجاري خلال السنة. تتمثل المصاريف التمويلية في مصاريف متكبدة على قروض قصيرة الأجل. تشمل الإيرادات والمصاريف التمويلية على ربح محقق ومصاريف مدفوعة لشركات شقيقة لمجموعة كريديت سويس (أطراف ذوي علاقة).

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٦,٩٦٦,٣١٦	٥,٧١٦,٨٣٤	إيرادات تمويلية على الأرصدة لدى البنوك والقروض بهامش
(٧٢٢,٠٨٠)	(٤٩٣,٠٣٢)	مصاريف تمويلية على قروض قصيرة الأجل ومطلوبات إيجارية
<u>٦,٢٤٤,٢٣٦</u>	<u>٥,٢٢٣,٨٠٢</u>	

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) وضع الربوط

تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

لم تتكبد الشركة أي مصاريف ضريبية وزكوية خلال سنة ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: لا شيء).

قامت الهيئة بإصدار الربوط للسنوات من ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م التي نتج عنها مصروف ضريبي وزكوي إضافي بمبلغ ٧,٠٩٤,٢٢٢ ريال سعودي بسبب عدم السماح بخصم بعض المصاريف. 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. تعهدات 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 ٢٠٢٣م. يستحق الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي كما يلي:

تعهدات عقد الإيجار		
تحليل استحقاق تعهدات عقد الإيجار		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
مستحقة خلال سنة واحدة	٦٠٨,٩٧٥	١,٢٥٢,٣٣٢
مستحقة بين سنة واحدة إلى سنتين	٥٨٣,٧٧٢	١,٢٥٢,٣٣٢
مستحقة بين سنتين إلى ثلاث سنوات	-	١,٢٥٢,٣٣٢
المبلغ غير المخصوم من تعهدات عقد الإيجار	١,١٩٢,٧٤٧	٣,٧٥٦,٩٩٦
الفائدة المستقبلية	(١١,٤٤٦)	(٩٧,٩٠٦)
تعهدات عقد الإيجار المخصومة	١,١٨١,٣٠١	٣,٦٥٩,٠٩٠

٢٣. التعهدات الرأسمالية

لم يكن لدى الشركة أي تعهدات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢٤. الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

١-٢٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية ٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٥ 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.

٢-٢٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قامت الشركة بالاحتفاظ بسندات حقوق ملكية بقيمة سوقية قدرها ٥٢٨,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٧٥٨,٧ 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 أجانب غير مقيمين لتحويل المنافع الاقتصادية للأوراق المالية المدرجة في تداول، بينما تحتفظ الشركة بالملكية النظامية للأسهم.

٢٥. 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 ذوي 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 ذوي 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 ذوي علاقة ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى وقروض بهامش بالصافي.

٢٠٢٠م ٢٠١٩م

٤١٧,٨٤٩,٨٩٠	٤٠٠,٧٦٧,٦٧٢
١٤,٩١٤,٤٧٣	١٣,٧٨٦,٠٦٩
٩٤٠,٨٣٥	١,٤١٨,٦٥٦
٧٥,٠٢٦,٠٠٢	١٥٧,٥١٠,٩٢٦
<u>٥٠٨,٧٣١,٢٠٠</u>	<u>٥٧٣,٤٨٣,٣٢٣</u>

لحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

دائع لأجل وتحت الطلب لدى البنوك
ستحق من أطراف ذوي علاقة
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
نروض بهامش، بالصافي

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مستحق من أطراف ذوي علاقة

إن مخاطر الائتمان على المبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة تعتبر غير جوهرية حيث أنها مستحقة من أطراف أخرى في كريديت سويس ذات تصنيف انتمائي 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 ذوي 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:

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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٤٠٠,٧٦٧,٦٧٢	-	-	٤,٦٠٥,٧٠١	٣٩٦,١٦١,٩٧١	النقد وما في حكمه
١٣,٧٨٦,٠٦٩	١٦٠	٤,٢٢٤,٧٧٠	٢,٨٦٥,٨٦١	٦,٦٩٥,٢٧٨	مستحق من أطراف ذوي علاقة
١,٤١٨,٦٥٦	-	-	-	١,٤١٨,٦٥٦	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	-	-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	القروض بهامش، بالصافي
٥٧٣,٤٨٣,٣٢٣	١٦٠	٤,٢٢٤,٧٧٠	٧,٤٧١,٥٦٢	٥٦١,٧٨٦,٨٣١	

الإجمالي	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (المملكة المتحدة سابقاً)	المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٤١٧,٨٤٩,٨٩٠	-	-	٣,٧٥٧,٦٥٢	٤١٤,٠٩٢,٢٣٨	النقد وما في حكمه
١٤,٩١٤,٤٧٣	٧٣٥,٨٤١	١٢,٥٦٥,٢٦١	١,٦١٣,٣٧١	-	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٩٤٠,٨٣٥	-	-	-	٩٤٠,٨٣٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٧٥,٠٢٦,٠٠٢	-	-	-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	القروض بهامش، بالصافي
٥٠٨,٧٣١,٢٠٠	٧٣٥,٨٤١	١٢,٥٦٥,٢٦١	٥,٣٧١,٠٢٣	٤٩٠,٠٥٩,٠٧٥	

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة. 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 ٢٠٢٠م			
الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً			
المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	(المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	التصنيف من A+ إلى A-
٤٠٠,٧١٤,٥٠٤	(٥٣,١٦٨)	٤٠٠,٧٦٧,٦٧٢	التصنيف من A+ إلى A-
١٣,٧٨٣,٢٠٦	(٢,٨٦٣)	١٣,٧٨٦,٠٦٩	التصنيف من A+ إلى A-
٩٩٣,٣١٢	(٢,٤٤٣)	٩٩٥,٧٥٥	التصنيف من BBB+
٤٢٢,٨٧٩	(٢٢)	٤٢٢,٩٠١	غير مصنفة
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	غير مصنفة
٥٧٣,٤٢٤,٨٢٧	(٥٨,٤٩٦)	٥٧٣,٤٨٣,٣٢٣	الإجمالي

نقد وما في حكمه
مستحق من أطراف ذوي علاقة
دفعات مقدمة وئتم مدينة أخرى
دفعات مقدمة وئتم مدينة أخرى
قروض بهامش، بالصافي
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً			
المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	(المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	التصنيف من A+ إلى A-
٤١٧,٦٣٨,١٤٩	(٢١١,٧٤١)	٤١٧,٨٤٩,٨٩٠	التصنيف من A+ إلى A-
١٤,٩٠٦,١١٦	(٨,٣٥٧)	١٤,٩١٤,٤٧٣	التصنيف من A+ إلى A-
٩٤٠,٤٧٦	(٣٥٩)	٩٤٠,٨٣٥	غير مصنفة
٧٥,٠٠٠,٠٣٧	(٢٥,٩٦٥)	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	غير مصنفة
٥٠٨,٤٨٤,٧٧٨	٢٤٦,٤٢٢	٥٠٨,٧٣١,٢٠٠	الإجمالي

نقد وما في حكمه
مستحق من أطراف ذوي علاقة
دفعات مقدمة وئتم مدينة أخرى
قروض بهامش، بالصافي
الإجمالي

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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.

جدول الاستحقاق

فيما يلي سجل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

الإجمالي	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة			مستحقة عند الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	من سنة واحدة وأكثر	من ٣ أشهر إلى سنة	حتى ٣ أشهر		
الموجودات					
٤٠٠,٧٦٧,٦٧٢	-	-	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٦٧,٦٧٢	نقد وما في حكمه
١٣,٧٨٦,٠٦٩	-	-	١٣,٧٨٦,٠٦٩	-	مستحق من أطراف ذوي علاقة
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	قروض بهامش، بالصافي
١,٤١٨,٦٥٦	٧٢,٤٠٦	-	١,٣٤٦,٢٥٠	-	دفعات مقدمة وضم مدينة أخرى
<u>٥٧٣,٤٨٣,٣٢٣</u>	<u>٧٢,٤٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٥٣٧,٦٤٣,٢٤٥</u>	<u>٣٥,٧٦٧,٦٧٢</u>	
المطلوبات					
١١,١٧٢,٥٣١	-	-	١١,١٧٢,٥٣١	-	مستحق لأطراف ذوي علاقة
١,٥٨٥,٠٦١	-	٣٥٠,٢٣٩	١,٢٣٤,٨٢٢	-	مطلوبات مالية أخرى
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	قروض قصيرة الأجل
١,١٩٢,٧٤٧	٥٨٣,٧٧٢	-	٦٠٨,٩٧٥	-	مطلوبات إيجارية
<u>١٧١,٤٦١,٢٦٥</u>	<u>٥٨٣,٧٧٢</u>	<u>٣٥٠,٢٣٩</u>	<u>١٧٠,٥٢٧,٢٥٤</u>	<u>-</u>	
<u>٤٠٢,٠٢٢,٠٥٨</u>	<u>(٥١١,٣٦٦)</u>	<u>(٣٥٠,٢٣٩)</u>	<u>٣٦٧,١١٥,٩٩١</u>	<u>٣٥,٧٦٧,٦٧٢</u>	فجوة الاستحقاق

٢٥ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير 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:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	أدوات بمعدلات متغيرة
٣٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية - ودائع لأجل
٧٥,٠٢٦,٠٠٢	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	الموجودات المالية - قروض بهامش، بالصافي
(٧٥,٠٢٦,٠٠٠)	(١٥٧,٥١٠,٩٢٦)	المطلوبات المالية - قروض
٣٨٧,٥٠٠,٠٠٢	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

إن الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية الخاصة بالشركة لا تحمل فائدة.

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:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	التغيير في أسعار الفائدة
٣,٨٧٥,٠٠٠±	٣,٦٥٠,٠٠٠±	

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 أدوات حقوق الملكية 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. ويرأي الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن جميع الأدوات المالية الخاصة بالشركة قصيرة الأجل بطبيعتها.

٢٦. إدارة رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قاعدة رأس المال بالآلاف الريالات السعودية
٤٢٣,١٥٦	٣٩٨,٤١٠	رأس المال الأساسي
--	--	رأس المال المساند
٤٢٣,١٥٦	٣٩٨,٤١٠	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١٨٥	٣٤٨	مخاطر السوق
٣١,٣٢٢	٤٧,٢٣٩	مخاطر الائتمان
١٤,٧٤٠	١٤,٦٥٦	مخاطر التشغيل
٤٦,٢٤٧	٦٢,٢٤٣	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣٧٦,٩٠٩	٣٣٦,١٦٧	الفاصل في رأس المال
٩,١٥	٦,٤٠	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:

- رأس المال الأساسي: تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة
- رأس المال المساند والتي تتكون من القروض المساندة التي تتضمن بعض القيود. لا يوجد لدى الشركة أي قروض مساندة نتيجة لذلك لا تمتلك الشركة رأس مال مساند.
- (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.

٢٧. أثر كوفيد - ١٩

تطورت جائحة كوفيد - ١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، مع عدد كبير من الحالات. أثرت الإجراءات التي اتخذتها مختلف الحكومات لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. اتخذت الشركة عددًا من الإجراءات لرصد وتخفيف آثار كوفيد - ١٩، مثل العمل من المنزل أو ترتيبات العمل المنفصلة وكذلك إجازة عائلية مدفوعة الأجر في جميع الأسواق التي يتم فيها إغلاق المدارس للموظفين غير القادرين على العمل من المنزل أثناء رعاية أطفالهم أو أفراد الأسرة الآخرين أيضًا.

تعاني العديد من المناطق الجغرافية من موجة ثانية من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقًا على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير غير المسبوقه والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة عمليات الإغلاق واتخذت على مراحل تدابير نحو التطبيع. تواصل الشركة إدراك كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي يطرحها كوفيد - ١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق.

نظرًا لأن نموذج أعمال الشركة يعتمد بشكل أساسي على الاكتتاب والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الاستثمارات وحقبة أن جميع مخاطر الإقراض الهامشية مضمونة بالكامل، فإن الشركة غير معرضة لخسائر الائتمان الجوهرية المتوقعة بخلاف أرصدها المصرفية (والتي هي لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف عالٍ) ودمم مدينة بين الشركات كما هو موضح في الإيضاح ١٦ - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. تتكون موجودات الشركة الإجمالية بشكل رئيسي من النقد والأرصدة لدى البنوك والقروض بالهامش والدمم المدينة بين الشركات وهي أرصدة سائلة ودمم مدينة قصيرة الأجل ولا تعرض الشركة لمخاطر سوق جوهرية.

٢٨. أرقام مقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١م).