

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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
٣٧ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في كريدت سويس السعودية العربية المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لكريدت سويس السعودية العربية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- 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 للتمكن 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 المساهمين في كريدت سويس السعودية العربية المحترمين (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 جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

برايس وترهاوس كوبرز



علي عبدالرحمن العتيبي

علي عبدالرحمن العتيبي
ترخيص رقم ٣٧٩

٢٥ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٢)

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

الموجودات	٣١-ديسمبر-٢٠٢١ م	٣١-ديسمبر-٢٠٢٠ م	إيضاحات
الموجودات المتداولة			
نقد وما في حكمه	٤٠٨,٦٩٩,٧٥٦	٤٠٠,٧١٤,٧٩٠	٤
مستحق من أطراف ذوي علاقة	١١,٢٣٣,٦٠٧	١٣,٧٨٣,٢٠٦	٧ (ب)
قروض بهامش، بالصافي	-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	٥
دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى بالصافي	٨,١٤٨,٧٥٧	٢,٣٥٦,١٢٢	٦
إجمالي الموجودات المتداولة	٤٢٨,٠٨٢,١٢٠	٥٧٤,٣٦٥,٠٤٤	
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٤,٣٠٩,٣٤٦	٣,٣٢٢,٤٩٠	٨
موجودات حق الاستخدام	٧٤٦,٤٦٥	١,٣٣١,٨٥٨	٨
إجمالي الموجودات غير المتداولة	٥,٠٥٥,٨١١	٤,٦٥٤,٣٤٨	
إجمالي الموجودات	٤٣٣,١٣٧,٩٣١	٥٧٩,٠١٩,٣٩٢	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦,٨٨٢,٦٨٠	٤,٤٥٥,٥٤٠	٩
مستحق لأطراف ذوي علاقة	٦,٦٦١,٠٣١	١١,١٧٢,٥٣١	٧ (ب)
قروض قصيرة الأجل	-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	٧ (ج)
إجمالي المطلوبات المتداولة	١٣,٥٤٣,٧١١	١٧٣,١٣٨,٩٩٧	
المطلوبات غير المتداولة			
خطة أسهم موظفي المجموعة	١,٤٠٦,٦٢٦	٣,٠٤٦,٣١٧	١٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢,٥٣٠,٤٦٢	٣,٢٤٢,٨٤٦	١١
مطلوبات إيجارية	٦٠٨,٩٧٥	١,١٨١,٣٠١	٢٢
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	٤,٥٤٦,٠٦٣	٧,٤٧٠,٤٦٤	
إجمالي المطلوبات	١٨,٠٨٩,٧٧٤	١٨٠,٦٠٩,٤٦١	
حقوق المساهمين			
رأس المال	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢
خسائر متركمة	(٣٢٢,٤٥١,٨٤٣)	(٣٣٩,٠٩٠,٠٦٩)	
إجمالي حقوق المساهمين	٤١٥,٠٤٨,١٥٧	٣٩٨,٤٠٩,٩٣١	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٣٣,١٣٧,٩٣١	٥٧٩,٠١٩,٣٩٢	

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

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

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٢٠-ديسمبر-٢٠٢٠م	٣١-ديسمبر-٢٠٢١م	إيضاح	
			الإيرادات
٢٦,٤٦٤,٦٦٨	٥٤,٧١٣,٥٧٦	١٤	دخل العمولات والأتعاب، بالصافي
٢,٤٨٦,٣٤١	٧,٧٢٧,٣٦١	١٥	خدمات الترتيب والاستشارات
(٤٥,٨٤٠)	٨٤,١٢٤		صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية
٢٨,٩٠٥,١٦٩	٦٢,٥٢٥,٠٦١		إجمالي الإيرادات
			المصاريف التشغيلية
(٣٨,٨٦٧,٥٥٧)	(١٨,٩٠٤,٧٨٥)	١٧	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٦١٨,١١١)	(٦٦٥,٩٦٤)		إيجار ومصاريف المقر ذو العلاقة
(٣,٥٧٤,١٦٠)	(٣,٩٨٥,٦٧٣)	١٨	رسوم خدمة الاتصالات والبيانات
(٣,٨٥٠,٢٩١)	(٤,٣٠٩,٩١٥)		أتعاب ومصاريف قانونية واستشارية ورسوم أخرى
(٥,٠٢٢,٧٥٢)	(٩,٧٥٣,٣٥٤)		رسوم اتفاقية مستوى الخدمات
(٢,٦٤٢,٥٧٣)	(٢,٥٨٢,٦٨٢)	١-٨ / ٢-٨	استهلاك وإطفاء
١٨٧,٩٢٦	(٢,٢٥٢)	١٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٢٣٨,٤١٩)	(٤,٦٦١,٨٠٥)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥٨,٦٢٥,٩٣٧)	(٤٤,٨٦٦,٤٢٩)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٢٩,٧٢٠,٧٦٨)	١٧,٦٥٨,٦٣٢		أرباح / (خسائر) التشغيل للسنة
٥,٢٢٣,٨٠٢	٢,٥٠٤,٢٤٧	٢٠	صافي الإيرادات التمويلية من الأدوات بالتكلفة المطفأة
(١٥٧,١٢٧)	(١٥٧,١٧١)		خسائر تحويل عملات أجنبية
(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	٢٠,٠٠٥,٧٠٨		الأرباح / (الخسائر) قبل ضريبة الدخل
-	(٣,٦٥٧,٤٨٢)	٢١	ضريبة الدخل
(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	١٦,٣٤٨,٢٢٦		أرباح / (خسائر) السنة

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١-ديسمبر-٢٠٢٠ م	٣١-ديسمبر-٢٠٢١ م	إيضاح	
(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	١٦,٣٤٨,٢٢٦		أرباح/(خسائر) السنة
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
(٩٢,٠٠٠)	٢٩٠,٠٠٠	١١	أرباح/(خسائر) من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(٩٢,٠٠٠)	٢٩٠,٠٠٠		الأرباح/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
(٢٤,٧٤٦,٠٩٣)	١٦,٦٣٨,٢٢٦		إجمالي الأرباح/(الخسائر) الشاملة للسنة

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريالات السعودية)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
٣٩٨,٤٠٩,٩٣١	(٣٣٩,٠٩٠,٠٦٩)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٦,٣٤٨,٢٢٦	١٦,٣٤٨,٢٢٦	-	صافي الأرباح للسنة
٢٩٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠	-	الأرباح الشاملة الأخرى للسنة
١٦,٦٣٨,٢٢٦	١٦,٦٣٨,٢٢٦	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤١٥,٠٤٨,١٥٧	(٣٢٢,٤٥١,٨٤٣)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٢٣,١٥٦,٠٢٤	(٣١٤,٣٤٣,٩٧٦)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	-	صافي الخسارة للسنة
(٩٢,٠٠٠)	(٩٢,٠٠٠)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٢٤,٧٤٦,٠٩٣)	(٢٤,٧٤٦,٠٩٣)	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٣٩٨,٤٠٩,٩٣١	(٣٣٩,٠٩٠,٠٦٩)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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

٣١-ديسمبر-٢٠٢٠ م	٣١-ديسمبر-٢٠٢١ م	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	١٦,٣٤٨,٢٢٦		صافي الربح / (الخسارة) للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الربح / الخسارة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
١,٢٤٣,٥٥١	١,٤٨٤,٧١١	١-٨	استهلاك
١,٣٩٩,٠٢٢	١,٠٩٧,٩٨٠	٢-٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٣,٠٨٦	٢٠,٨٩٠		الفائدة على مطلوبات إيجارية
-	٣,٦٥٧,٤٨٢	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٩٧٤,٠٠٠	٣٤,٠٤٤	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٧١٦,٨٧٤	(١,٦٣٩,٦٩١)		خطة أسهم موظفي المجموعة
(١٩,٢٨٧,٥٦٠)	٢١,٠٠٣,٦٣١		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤١٨,٠٦٦)	(٥,٧٩٢,٦٣٥)		مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٩٣,٣٠٣)	(١,٢٣٠,٣٤٢)		مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٨٩٨,٤٧٢)	٥١٢,٥٨٦		مطلوبات إيجارية
(٨٢,٥١٠,٨٨٩)	١٥٧,٥١٠,٩٢٦		قروض بهامش، بالصافي
٦,٧٦٢,٢٣٨	(١,٩٦١,٩٠١)		مستحق من/ إلى أطراف ذوي علاقة
(٩٦,٤٤٦,٠٥٢)	١٧٠,٠٤٢,٢٦٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(١٦٤,٥٩٤)	(٤٥٦,٤٢٦)	١١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩٦,٦١٠,٦٤٦)	١٦٩,٥٨٥,٨٣٩		النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفق النقدي من النشاط الاستثماري:
(١,٦٢٦,٤٦٧)	(٢,٩٨٤,١٤٥)	٨	الإضافات إلى الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
(١,٦٢٦,٤٦٧)	(٢,٩٨٤,١٤٥)		صافي النقد (المستخدم في) / من النشاط الاستثماري
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٨٢,٤٨٤,٩٢٦	(١٥٧,٥١٠,٩٢٦)		قروض قصيرة الأجل
(١,١٧٦,٠٩٢)	(١,١٠٥,٨٠٢)		المدفوعات المسبقة من الجزء الأساسي لمطلوبات إيجارية
٨١,٣٠٨,٨٣٤	(١٥٨,٦١٦,٧٢٨)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٩٢٨,٢٧٩)	٧,٩٨٤,٩٦٦		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤١٧,٦٤٣,٠٦٩	٤٠٠,٧١٤,٧٩٠		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠٠,٧١٤,٧٩٠	٤٠٨,٦٩٩,٧٥٦	٤	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
الرصيد الختامي	التدفقات النقدية			الرصيد الافتتاحي	مطلوبات إيجارية إجمالية المطلوبات من الأنشطة التمويلية
	التغيرات الغير نقدية	السداد	تمديد مدة العقد		
٦٠٨,٩٧٥	-	٢٠,٨٩٠	(١,١٠٥,٨٠٢)	٥١٢,٥٨٦	١,١٨١,٣٠١
٦٠٨,٩٧٥	-	٢٠,٨٩٠	(١,١٠٥,٨٠٢)	٥١٢,٥٨٦	١,١٨١,٣٠١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
الرصيد الختامي	التغيرات غير النقدية			التدفقات النقدية		الرصيد الافتتاحي
	أخرى	الفائدة	السداد	تحويل الى طرف ذو علاقة	تمديد مدة العقد	
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

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 مغلقة مسجلة بالمملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٨٦٤٥ بتاريخ ١ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠٠٧ م).

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 ٢٠١١ م) والرخصة الصادرة عن الهيئة العامة للاستثمار برقم ١٠٢٠٣٠٠٩٣٧٩٩ بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٢٦ هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠٠٦ م).

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	النسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	النسبة	الدولة	
عدد الأسهم		عدد الأسهم			
٧٣,٧٥٠,٠٠٠	%١٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	%١٠٠	سويسرا	شركة 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 التقييمات الاكتوارية. تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

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.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام (تنمة)

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 باختبار 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 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 ٢٠٢١ م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٢٢,٤٥١,٨٤٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٣٩,٠٩٠,٠٦٦ ريال سعودي) والتي تمثل ٤٣,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٦٪) 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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ ولكن ليس لها أثراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

المعيار / التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إصلاح مؤشر معدل الفائدة - المرحلة ٢	تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال مؤشر بأخر بديل. توفر تعديلات المرحلة ٢ إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح مؤشر أسعار الفائدة بين البنوك في حين أن التطبيق ليس إلزامياً لنهاية سبتمبر ٢٠٢١، يُسمح بالتطبيق المبكر.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في الفترات السنوية التي مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يمكن للمستأجرين اختيار احتساب امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث السداد المخفض.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

٧-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية.	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في الفترات السنوية التي مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.	تُحدِّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع المنشآت" مرجعاً الفترات السنوية التي في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات تبدأ في أو بعد ١ يناير المحاسبة لتجميع المنشآت. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثباتات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة (تتمة)

التاريخ السريري	البيان	المعيار والتفسير والتعديلات
مؤجل حتى الفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض مؤجل حتى الفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤" الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل الإخلاء بأي تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات ان تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبديني، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة
الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. يتعلق التعديل بتحول شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط - لا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. لدي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للأدوات المالية متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق مؤقت في المحاسبة بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيسجنس فائدة المعلومات المقارنة للمستثمرين. يقوم بذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الموجودات المالية.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ المعدل في يونيو ٢٠٢٠ - تعديل ضيق النطاق لمتطلبات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين

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 وفقًا 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 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 كمصاريف عندما يتم تكبدها.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

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
، وتركيبات	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٣ إلى ٥ سنوات
مركبات	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 التغير 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 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 ودم 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 للتحصيل" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. إن المبيعات تُعد عرضية على الهدف من هذا النموذج. إن نموذج العمل "المحتفظ به للتحصيل والبيع" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. ولهذا النموذج معدل تكرار للمبيعات أكبر من نموذج العمل "المحتفظ به للتحصيل". يتم قياس الأصل المالي "المحتفظ به للتحصيل" بشكل جوهري بالتكلفة المطفأة ويتعرض لخسائر الانخفاض في القيمة ويتم تسجيله من خلال قائمة الدخل.

يتم قياس سندات الدين "المحتفظ بها للتحصيل 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 للتحصيل" أو "المحتفظ به للتحصيل والبيع" بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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 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.

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، حينئذٍ يتغير قياس الانخفاض في القيمة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢).

ويستند تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولى إلى عوامل نوعية وكمية مختلفة ذات صلة بأداة 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 لشروط لا تأخذها الشركة في الاعتبار؛
- يصبح من المرجح دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛
- شراء أو نشأة أصل مالي ما بخصم 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 المقترض يتعرض لتعثر في السداد، يأخذ البنك المؤشرات التالية بالاعتبار:

- مؤشرات نوعية: مثل الإخلال بالتعهدات؛
- مؤشرات كمية: مثل حالة التأخر في السداد وعدم قيام نفس المصدر بسداد التزام آخر إلى البنك؛ و
- بناء على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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 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 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 للتعرض 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.

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 التّبة 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 مباشرةً 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 وتمويل 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 المقدر 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 وتساهم في خطة الأسهم الرئيسية لمجموعة كريديت سويس إيه جي. عندما يتم منح مكافأة سهم مجموعة كريديت سويس إيه جي لموظف بالشركة، حينئذٍ يكون على الشركة التزام بتحويل أسهم مجموعة كريديت سويس إيه جي إلى الموظف إذا تم استيفاء شروط منح المكافأة.

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

وهذا يتضمن إثبات التزام متكبد ومتعلق بالدفع على أساس السهم على مدى فترة الخدمة وبما يتناسب مع الخدمة المقدمة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس القيمة العادلة للالتزام حتى يتم تسوية الالتزام 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 للفتترات المستقبلية التي أيضاً تأخذ بالاعتبار الخبرة السابقة.

ح) الموجودات المحفوظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

الموجودات المحفوظ 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 المتراكمة 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، حينئذٍ يكون إثبات إيرادات الأتعاب مقيداً نظراً لأن المقابل التعاقدية معرضاً بدرجة عالية للتغير نتيجة عوامل خارج تأثير الشركة. إلا أنه وفي كل فترة قياس أداء (على سبيل المثال يومية، شهرية، ربع سنوية)، فإن إثبات المبلغ المتراكم للمقابل الذي تستحقه الشركة لا يعود مقيداً بسبب احتسابه استناداً إلى قيمة الحساب المعلومة ولا تعود إيرادات الأتعاب متغيرة.

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

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

إيرادات الوساطة

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

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

ك) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدى 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 للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات الحالية في تاريخ التقرير، مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدر 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 ضريبة من الضريبة الحالية والموجلة. 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 الموجلة بالنسبة للفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية وعلى الخسائر المتراكمة للشركة.

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

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية الموجلة 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 والموجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق ببود معترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهم، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والموجلة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهم على التوالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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 كعقود الإيجار التي تُسجل كمدىونية 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 والالتزامات 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 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

٣١-ديسمبر-٢٠٢١ م	٣١-ديسمبر-٢٠٢٠ م	
٦٨٢	٢٨٦	نقد في الصندوق
٣١,٥٨١,٦٦٢	٣١,١٦١,٩٧١	نقد لدى بنك محلي - حساب جاري
١٢,١٧٤,١٠٢	٤,٦٥٥,٧٠١	نقد لدى بنوك أجنبية - محتفظ به بواسطة أطراف ذوي علاقة
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل (إيضاح ٤-١)
٤٠٨,٧٥٦,٤٤٦	٤٠٠,٧٦٧,٩٥٨	الإجمالي
(٥٦,٦٩٠)	(٥٣,١٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٨,٦٩٩,٧٥٦	٤٠٠,٧١٤,٧٩٠	

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 ٠,٦٪ - ٠,٧٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: يتراوح بين ٠,٦٪ سنوياً).

٥. القروض بهامش، بالصافي

٣١-ديسمبر-٢٠٢١ م	٣١-ديسمبر-٢٠٢٠ م	
-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	قروض بهامش، بالصافي
-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	الإجمالي
-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١٥٧,٥١٠,٩٢٦	

٦. الدفعات المقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١-ديسمبر-٢٠٢٠ م	٣١-ديسمبر-٢٠٢١ م	
-	٥,٨٢١,٤٧٣	ذمم مدينة من العملاء
٩٩٥,٧٥٥	٦٥٧,١٨٠	ذمم مدينة من أتعاب الحفظ
٩٢١,١٠٣	١,٢٦٦,٥٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥٠,٤٩٥	٢٥٧,٠٠٠	دخل تمويل مستحق على الودائع
٧٢,٤٠٦	٧٢,٤٠٦	تأمينات نقدية
١٨,٨٢٨	٧٥,٢٨٧	موجودات متنوعة أخرى
٢,٣٥٨,٥٨٧	٨,١٤٩,٩١٨	الإجمالي
(٢,٤٦٥)	(١,١٦١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٣٥٦,١٢٢	٨,١٤٨,٧٥٧	

٧. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها

يعتبر المساهم بالشركة وجميع شركائه الشقيقة أطرافاً ذات علاقة بالشركة. تعتبر شركة كريدت 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 كريدت 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 كريدت 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 من قبل الشركة لأي موظف من موظفي الإدارة العليا (إدارة شركة كريدت 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.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
	٢٠,٦٣٨,٦٩٨	شركة كريدت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
٢٣,٤٨٤,٨٥٣	٣١,٩٩٤,٤٦٨	شركة كريدت سويس إيه جي
٨,٠٦٩,٣١٢	١٤,٩٧٦,٨٩٣	شركة كريدت سويس انترناشيونال
٨١٢,٥٩١	٢٠,٩٧٨	شركة كريدت سويس إيه جي، فرع لندن
-	٦٢	شركة بديت سويس فاند مانيجمنت إس. إيه.
-	(١,٤٨٠)	شركة شقيقة
٤٠,٦٨١	-	شركة شقيقة
(١٤,٠٧١)		شركة شقيقة
٣٢,٣٩٣,٣٦٦	٦٧,٦٢٩,٦١٩	

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها (تتمة)

(أ) فيما يلي أهم المعاملات التي تمت خلال السنة: (تتمة)

خدمات مستلمة/مقدمة لوظائف الإدارة والدعم وخدمات الحفظ

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(٨,٢٦٢,٣٠٣)	(٨,١٧٦,٦٦٨)	شركة شقيقة سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
(٢,٣٩٦,٤١٥)	(١,١٢٩,٨٦٤)	شركة شقيقة كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
٥,٦٣٥,٩٦٣	(٤٦٦,٨٢٣)	شركة شقيقة كريديت سويس إيه جي فرع الرياض كريديت
(١٣,٧٤٧)	(٢٥,٦٦٠)	الشركة الأم كريديت سويس إيه جي
(٤,١٢٧)	(٢,٧٦٩)	شركة شقيقة كريديت سويس انترناشيونال
(٣,٦٠٥)	-	شركة شقيقة كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي
(٥,٠٤٤,٢٣٤)	(٩,٧٨١,٧٨٣)	

إيرادات/(مصاريف) تمويلية

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,٠٦٥	-	شركة شقيقة كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
-	٥٧٧	الشركة الأم كريديت سويس إيه جي
(٤٦٢,١٠٣)	(٨٥,٩٢٧)	شركة شقيقة كريديت سويس إيه جي
(٤٥٧,٠٣٨)	(٨٥,٣٥٠)	

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

مستحق من أطراف ذوي علاقة متعلق بإيرادات مكتسبة وخدمات مقدمة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦,٦٩٥,٢٧٨	٢,٧٥٨,٦٦٤	شركة شقيقة كريديت سويس إيه جي فرع الرياض
٤,١٧٣,٩٥٠	٦٢٢,٧٩٢	شركة شقيقة كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمنت
٢,٨٦٥,٨٦١	٣,١٨٦,٤١١	الشركة الأم كريديت سويس إيه جي
٣٠,٢١٩	٢,١١٧,٢٢٤	شركة شقيقة كريديت سويس انترناشيونال
٢٠,٦٠١	٣٧,٩٦٧	شركة شقيقة كريديت سويس إيه جي، فرع لندن
١٦٠	١,٢٦٥,١٧٣	شركة شقيقة كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
-	١,٢٣٢,٥٦٥	شركة شقيقة كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
-	١٥,٧٠٨	شركة شقيقة كريديت سويس فاند مانيجمنت إس. إيه.
١٣,٧٨٦,٠٦٩	١١,٢٣٦,٥٠٤	الإجمالي
(٢,٨٦٣)	(٢,٨٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٧٨٣,٢٠٦	١١,٢٣٣,٦٠٧	

٧- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

مستحق لأطراف ذوي علاقة متعلق بخدمات مستلمة / نفقات مدفوعة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٩,٨٦٥,٥٢١	١,٠٣٢,٢٥٧	شركة كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي) شقيقة
٦٩٩,٤٣٠	١٩٩,٧٦٦	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين شقيقة
٣٨٧,٠٦٩	٢٢٢,١١١	شركة كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد شقيقة
٨٠,٢٥٨	٥٩,٨٢٧	شركة كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي شقيقة
٤٨,٠٦٤	١٠٦,٣٢٩	الشركة كريديت سويس إيه جي الأم
٤٧,٣٥٢	٣,٠٤٧,٢٧٨	شركة كريديت سويس انترناشيونال شقيقة
-	١,٩٥٤,٢٨٧	شركة كريديت سويس إيه جي فرع الرياض شقيقة
٢٤,٥٣٢	-	شركة كريديت سويس سيرفيسيز (الهند) برايفيت ليمتد شقيقة
-	١٨,٨٥٩	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع لندن شقيقة
١١,٥٠٥	١١,٥١٠	شركة كريديت سويس (لبنان) فاينانس اس.إيه.إل شقيقة
٧,٩٧٨	٧,٩٨٤	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع نيويورك شقيقة
٥٢٦	٥٢٧	شركة كريديت سويس دي أي. بي. جي. أم. شقيقة
١٥٠	١٥٠	شركة كريديت سويس سيرفيسيز (يو إس إيه) إل إل سي شقيقة
١٣١	١٣١	شركة كريديت سويس (يو كيه) ليمتد شقيقة
١١	١١	شركة كريديت سويس (هونج كونج) ليمتد شقيقة
٤	٤	شركة كريديت سويس إيه جي، فرع سنغافورة شقيقة
١١,١٧٢,٥٣١	٦,٦٦١,٠٣١	

(ج) القروض قصيرة الأجل:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	الشركة كريديت سويس إيه جي الأم
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	

(د) النقد وما في حكمه لدى الأطراف ذوي العلاقة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤,٤١٦,٠٢٩	٩,٢١٢,٣٢٥	شركة كريديت سويس (سويسرا) إيه جي شقيقة
١٨٩,٦٠٨	١,٧٤٣,٠٣٣	الشركة شركة كريديت سويس إيه جي الأم
٥٢	١,٢١٨,٧٣٣	شركة كريديت سويس إيه جي فرع الرياض شقيقة
٤,٦٠٥,٦٨٩	١٢,١٧٤,٠٩١	

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

٨. الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٣,٣٢٢,٤٩٠	٤,٣٠٩,٣٤٦
١,٣٣١,٨٥٨	٧٤٦,٤٦٥
٤,٦٥٤,٣٤٨	٥,٠٥٥,٨١١

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

٨-١ الممتلكات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	برامج حاسب آلي	مركبات	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	١٥,٠٨٣,١٧٩	٢,٩٨٨,١٠٠	٢,٩٩٨,٩٨٧	-	٤٠١,٢٠٠	١,٠١٧,٥٢١	٢٢,٤٨٨,٩٨٧
إضافات خلال السنة	-	٦٨٨,٩٢٧	٦٢٨,٦١٦	-	-	١,١٥٤,٠١٤	٢,٤٧١,٥٥٨
استبعاد أصل خلال السنة	-	(٧١٨,٨٢٢)	(٤٩٠,٧٠٨)	-	-	-	(١,٢٠٩,٥٣٠)
تحويل أعمال تحت التنفيذ	-	-	-	٥٥٣,٣٩٨	-	(٥٥٣,٣٩٨)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥,٠٨٣,١٧٩	٢,٩٥٨,٢٠٥	٣,١٣٦,٨٩٥	٥٥٣,٣٩٨	٤٠١,٢٠٠	١,٦١٨,١٣٧	٢٣,٧٥١,٠١٥
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في ١ يناير	١٣,٧٥٤,١٣٧	٢,٨٩٢,٧٤٨	٢,٣١٠,٦٦٢	-	٢٠٨,٩٥٠	-	١٩,١٦٦,٤٩٧
الاستهلاك خلال السنة	٧٠٢,٧٨٩	١٢٤,٥٠٥	٤٥٤,١٩١	١٢٢,٩٧٧	٨٠,٢٤٠	-	١,٤٨٤,٧٠٢
استبعاد أصل خلال السنة	-	(٧١٨,٨٢٢)	(٤٩٠,٧٠٨)	-	-	-	(١,٢٠٩,٥٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٤,٤٥٦,٩٢٦	٢,٢٩٨,٤٣١	٢,٢٧٤,١٤٥	١٢٢,٩٧٧	٢٨٩,١٩٠	-	١٩,٤٤١,٦٦٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٦٢٦,٢٥٣	٦٥٩,٧٧٤	٨٦٢,٧٥٠	٤٣٠,٤٢١	١١٢,٠١٠	١,٦١٨,١٣٧	٤,٣٠٩,٣٤٦

٨. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

٨-١ الممتلكات والمعدات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	مركبات	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	١٣,٨٠٠,٣٠٣	٢,٩٣٣,٩١٣	٣,١٠٧,٤٨٣	٤٠١,٢٠٠	٨٣٥,٩٨٥	٢١,٠٧٨,٨٨٤
إضافات خلال السنة	١,٢٨٢,٨٧٦	٥٤,١٨٧	١٠٧,٨٦٨	-	١,٦٢٩,٧٦٨	٣,٠٧٤,٦٩٩
استبعاد أصل خلال السنة	-	-	(٢١٦,٣٦٤)	-	-	(٢١٦,٣٦٤)
تحويل أعمال تحت التنفيذ	-	-	-	-	(١,٤٤٨,٢٣٢)	(١,٤٤٨,٢٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥,٠٨٣,١٧٩	٢,٩٨٨,١٠٠	٢,٩٩٨,٩٨٧	٤٠١,٢٠٠	١,٠١٧,٥٢١	٢٢,٤٨٨,٩٨٧
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في ١ يناير	١٣,١٥٨,٢٥٥	٢,٨٢٣,٨٧٣	٢,٠٢٨,٤٧٢	١٢٨,٧١٠	-	١٨,١٣٩,٣١٠
الاستهلاك خلال السنة	٥٩٥,٨٨٢	٦٨,٨٧٥	٤٩٨,٥٥٤	٨٠,٢٤٠	-	١,٢٤٣,٥٥١
استبعاد أصل خلال السنة	-	-	(٢١٦,٣٦٤)	-	-	(٢١٦,٣٦٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣,٧٥٤,١٣٧	٢,٨٩٢,٧٤٨	٢,٣١٠,٦٦٢	٢٠٨,٩٥٠	-	١٩,١٦٦,٤٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١,٣٢٩,٠٤٢	٩٥,٣٥٢	٦٨٨,٣٢٥	١٩٢,٢٥٠	١,٠١٧,٥٢١	٣,٣٢٢,٤٩٠

٨- الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

٢-٨ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٣,٨٨٨,٦٩٨	١,٣٣١,٨٥٨	الرصيد كما في ١ يناير
٨١٨,٤٩٦	٥١٢,٥٨٧	إضافات
(١,٩٤١,٨٨٨)	-	تحويل لطرف ذو علاقة
(٣٤,٤٢٦)	-	استبعاد
(١,٣٩٩,٠٢٢)	(١,٠٩٧,٩٨٠)	إطفاء
١,٣٣١,٨٥٨	٧٤٦,٤٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٩. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢,١٨١,٨٩٧	٥٣٤,٣٩٠	مستحقات على ضمانات حسن تنفيذ
١,٥٨٥,٠٦١	١,٣٩٠,١٧٩	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٣٧٠,٧٨٨	٢٦٩,٩٦٩	مكافآت نقدية مؤجلة
٣١٧,٧٩٤	٤,٦٨٨,١٤٢	ضريبة استقطاع مستحقة
٤,٤٥٥,٥٤٠	٦,٨٨٢,٦٨٠	

١٠. خطة أسهم موظفي المجموعة

بلغ إجمالي التزام المكافآت القائمة على أساس الأسهم المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ما قيمته ٩,٦٧٠ ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٠,١٤٨ 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 ٢٠٢١م البالغ ٨,٨٧٢ فرنك سويسري (٢٠٢٠م: ١١,٤٠ فرنك سويسري). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠٢١م لاشيء (٢٠٢٠م: لاشيء). بلغت القيمة الجوهرية للمكافآت القائمة على الأسهم المستحقة كما في نهاية السنة لاشيء (٢٠٢٠م: لاشيء).

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 ٢٠٢٢م مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠٢١م. 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 ثلاث 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 ١,٣٤٤,٤٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٣,٠٢٦,١٦٧ 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 ٢٠٢١م البالغ ٨,٨٧٢ فرنك سويسري (٢٠٢٠م: ١١,٤٠ فرنك سويسري). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠٢١م مبلغ ١٢,٥٩ فرنك سويسري (٢٠٢٠م: ١٠,٢٥ فرنك سويسري). بلغت القيمة الفعلية للمكافآت على أساس الأسهم للوحدة النقدية القائمة كما في نهاية السنة ٦٥٧,٩٣١ مبلغ ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٨٠٧,٥٦٤ ريال سعودي).

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 ٢٠٢٢ م مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠٢١ م. 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 ثلاث 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 ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م لبعض الموظفين كجزء من المكافآت المتغيرة المؤجلة لعام ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م و ٢٠١٩ م 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 حقاً مشروطاً لتلقي مدفوعات نقدية نصف سنوية لمكافآت الفائدة حتى يتم تسويتها، حيث تعتمد الأسعار على فترة الاستحقاق وعملة الفئدة. إن مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م 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.

- مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في عام ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م والتي يتم منحها بالدولار الأمريكي وتستحق بعد ثلاث سنوات من تاريخ المنحة يستحق مكافآت فائدة بمعدل ٤,١٨٪، ٣,٦٠٪ و ٤,٠٨٪ على التوالي، سنوياً بالإضافة إلى سعر التمويل اليومي المضمن (باستثناء فروق الأسعار) بالدولار الأمريكي (SOFR)
- مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م المقومة بالدولار الأمريكي وتستحق بعد ثلاث سنوات من تاريخ المنحة يستحق مكافآت فائدة بمعدل ٣,٤٤٪ و ٣,٠٦٪ و ٣,٣٦٪ على التوالي، سنوياً بالإضافة إلى سعر التمويل اليومي المضمن (باستثناء فروق الأسعار) للفرنك السويسري متوسط السعر اليومي للفرنك السويسري (SARON)؛
- ستعتمد دورة حساب المدفوعات النقدية المعادلة للفائدة نصف السنوية التي تسري اعتباراً من فبراير ٢٠٢١، على سعر التمويل اليومي المضمن بين البنوك في لندن لمدة ستة أشهر بالدولار الأمريكي ("ليبور") لمكافآت رأس المال المحتملة المقومة بالدولار الأمريكي والمعدل المركب للفرنك السويسري ("ليبور") 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 ٢٠٢٢، تلقي الموظفون الذين حصلوا على تعويض بالفرنك السويسري مكافآت رأس المال المحتملة مقومة بالفرنك السويسري وتلقي 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 جائزة 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 ومصادره 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 ٢٠٢١ م ٨٨,٠٦٩ مبلغ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٢٧,٠٨٥ ريال سعودي).

١١ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣,٠٦٢,٩٤٥	٣,٢٤٢,٨٤٦	الرصيد في بداية السنة
		قائمة الدخل
٨٧٣,٠٠٠	٦٤١,٠٠٠	تكلفة خدمة حالية
١٠١,٠٠٠	٩٤,٠٠٠	تكلفة فائدة
٩٧٤,٠٠٠	٧٣٥,٠٠٠	
(٧٢١,٥٠٥)	-	تحويل لطرف ذو علاقة
		قائمة الدخل الشامل
٩٢,٠٠٠	(٢٩٠,٠٠٠)	الخسائر الاكتوارية
		الحركات النقدية
(١٦٤,٥٩٤)	(١,١٥٧,٣٨٣)	منافع مدفوعة
٣,٢٤٢,٨٤٦	٢,٥٣٠,٤٦٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,٩٠٪ سنوياً	٣,٥٠٪	معدل الخصم
١,٠٠٪ سنوياً	١,٠٠٪	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 وتعدل وفقاً للخبرة التي تملكها الشركة.

٣-١١ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يبين الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م للافتراضات الرئيسية المذكورة في بند ٢-١١ أعلاه.

بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
٢٥٥	(٢٣٦)		معدل الخصم
(٢١٨)	٣٠٦		المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
بآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			سيناريو الأساس
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
٣٨٤	(٣٣٥)		معدل الخصم
(٣٣٥)	٤٠٥		المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

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

١١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٤-١١ الاستحقاق المتوقع

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر م ٢٠٢١	سنة واحدة	من ٢ إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٢,٤٦٠	٩٥	٣٩٤	١,١٢١	٢,١٦٧	٣,٧٧٧

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٠	سنة واحدة	من ٢ إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٣,٢٤٣	١٠٤	٤٦٠	٩٦٩	٣,٠٧٩	٤,٦١٢

إن المتوسط المرجح لفترة التزامات المنافع المحددة هو ١٢,١٧ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ١٢,٢٣ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مكون من ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات
١٦,٤٣٢,١٦٥	١٨,١٠٦,٦٩٩	دخل من خدمات الوساطة للتعامل في
٨,٧١٨,٢٧٢	٣١,٤٢٤,٨٥١	• وساطة الأسهم، صافي
١,٢٥٦,٢٥١	٥,١١٢,٥٤٨	• أتعاب الحفظ
٥٧,٩٨٠	٦٩,٤٧٨	• ترتيبات مقايضة الأسهم، صافي
٢٦,٤٦٤,٦٦٨	٥٤,٧١٣,٥٧٦	• إدارة محافظ اختيارية

١-١٤ تشمل أتعاب الحفظ على مبلغ ٣٠,٣٦٩,٦٧٧ ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦,٥٥٣,٣٦١ ريال سعودي) تمثل صافي العمولة المستلمة من شركة كريديت سويس إيه جي (طرف ذو علاقة) مقابل تقديم الشركة تسهيلات حفظ من الباطن.

٢-١٤ تتمثل ترتيبات مقايضة الأسهم في صافي العمولة المحملة على كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليمتد (طرف ذو علاقة) مقبل لتقديم 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.

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح
٢٦,٤٦٤,٦٦٨	٥٤,٧١٣,٥٧٦	١٤
٢,٤٨٦,٣٤١	٧,٧٢٧,٣٦١	
٢٨,٩٥١,٠٠٩	٦٢,٤٤٠,٩٣٧	

دخل العمولات والأتعاب، صافي
خدمات الترتيب والاستشارات

رصيد العقد

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح
١٣,٧٨٦,٠٦٩	١١,٢٣٦,٥٠٤	٧ (ب)

ذمم مديني العقود (بالإجمالي)

تم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة الائتمانية بقيمة ٢,٨٩٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢,٨٦٣ 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 المتراكمة 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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٨٧,٩٢٦	(٢,٢٥٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرضات
١٨٧,٩٢٦	(٢,٢٥٢)	

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).

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	النقد وما في حكمه
(٢١١,٧٤١)	(٥٣,١٦٨)	الرصيد الافتتاحي
١٥٨,٥٧٣	(٣,٥٢٢)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٥٣,١٦٨)	(٥٦,٦٩٠)	الرصيد الختامي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	مستحق من أطراف ذوي علاقة
(٨,٣٥٧)	(٢,٨٦٣)	الرصيد الافتتاحي
٥,٤٩٤	(٣٤)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢,٨٦٣)	(٢,٨٩٧)	الرصيد الختامي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الدفعات والمصاريف والمدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(٣٥٩)	(٢,٤٦٥)	الرصيد الافتتاحي
(٢,١٠٦)	١,٣٠٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢,٤٦٥)	(١,١٦١)	الرصيد الختامي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	القروض بهامش، بالصافي
(٢٥,٩٦٥)	-	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٩٦٥	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	الرصيد الختامي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٤٦,٤٢٢)	(٥٨,٤٩٦)	الرصيد الافتتاحي
١٨٧,٩٢٦	(٢,٢٥٢)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٥٨,٤٩٦)	(٦٠,٧٤٨)	الرصيد الختامي

١٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الرواتب الأساسية
(١٨,٥٦٨,٩٢٨)	(١٠,٩٠٤,٩٨٢)	بدلات ومنافع أخرى
(١٥,٥٠٤,٧٣٨)	(٧,٩٠١,٦٤٤)	مكافآت الحوافز القائمة على الأداء
(٢,١٨٢,٣١٥)	(٥٣٤,٦٢٣)	مصاريف مكافآت مؤجلة
(٢,٦١١,٥٧٦)	٤٣٦,٤٦٤	
(٣٨,٨٦٧,٥٥٧)	(١٨,٩٠٤,٧٨٥)	

١٨ . رسوم اتصالات وخدمات البيانات

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(٢,٣٠٦,٧٠٠)	(٢,٠٠١,٠٥٧)	مصاريف الاتصالات
(١,٢٦٧,٤٦٠)	(١,٩٨٤,٦١٦)	رسوم خدمات البيانات
<u>(٣,٥٧٤,١٦٠)</u>	<u>(٣,٩٨٥,٦٧٣)</u>	

١٩ . المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(٧٦٨,٥٥٥)	(١,٠٣٨,٤٣١)	تأمين
(٦٧٥,٩٣٦)	(٢٧٢,٦٤٤)	صيانة وإصلاح
(١٤٧,٦٢٦)	(١٣٠,٦٤٦)	سفرات عمل
(٢٩٥,١٣١)	(١٤٣,٥١٧)	لوازم مكتبية
(١,٠٧٨,٥٠٦)	(١,٢٤٣,٩٨٠)	ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للمطالبة
(١٠,٥٤٨)	(٩,٨٤٥)	تدريب موظفين
(٢٢٣,٠٣٩)	(٣١٠,٥٢٧)	ضريبة استقطاع
(٧٦٢,٤٦٩)	(١,٠٨٧,٠٧٩)	رسوم البنك
(٢٧٦,٦٠٩)	(٤٢٥,١٣٦)	أخرى
<u>(٤,٢٣٨,٤١٩)</u>	<u>(٤,٦٦١,٨٠٥)</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 مكتوبة على قروض قصيرة الأجل. تشمل الإيرادات والمصاريف التمويلية على ربح محقق ومصاريف مدفوعة لشركات شقيقة لمجموعة كريدت سويس (أطراف ذوي علاقة).

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,٧١٦,٨٣٤	٢,٦٢٦,٠٤٣	إيرادات تمويلية على الأرصدة لدى البنوك والقروض بهامش
(٤٩٣,٠٣٢)	(١٢١,٧٩٦)	مصاريف تمويلية على قروض قصيرة الأجل ومطلوبات إيجارية
<u>٥,٢٢٣,٨٠٢</u>	<u>٢,٥٠٤,٢٤٧</u>	

٢١ . ضريبة الدخل والزكاة

(أ) ضريبة الدخل

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
-	٣,٦٥٧,٤٨٢	ضريبة محملة للفترة الحالية
-	-	ضريبة موجلة
-	<u>٣,٦٥٧,٤٨٢</u>	الضريبة للسنة

الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال السنة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(٢٤,٦٥٤,٠٩٣)	٢٠,٠٠٥,٧٠٨	الدخل (الخسارة) المحاسبي قبل الضريبة
٣,٢٧٤,٠٦٦	٤,٣٧٧,٥٠٥	تعديلات محاسبية
<u>(٢١,٣٨٠,٠٢٧)</u>	<u>٢٤,٣٨٣,٢١٣</u>	صافي الدخل (الخسارة) المعدل
-	(٦,٠٩٥,٨٠٣)	خسائر مرحلة من فترات سابقة
<u>(٢١,٣٨٠,٠٢٧)</u>	<u>١٨,٢٨٧,٤١٠-</u>	ربح (خسارة) الضريبة للسنة

٢١. ضريبة الدخل والذكاة (تتمة)

(أ) ضريبة الدخل (تتمة)

المعدل الفعلي للضريبة المطبقة	٢٠٢٠	٢٠٢٠
الضريبة بمعدل الضريبة المطبق	-	٣,٦٥٧,٤٨٢

(ب) وضع الربوط

تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للذكاة والدخل ("الهيئة") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

قامت الهيئة بإصدار الربوط للسنوات من ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م التي نتج عنها مصروف ضريبي وذكوي إضافي بمبلغ ٧,٠٩٤,٢٢٢ ريال سعودي بسبب عدم السماح بخصم بعض المصاريف. وقدمت الشركة اعتراضاً على الضريبة والذكاة 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	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
تحليل استحقاق تعهدات عقد الإيجار		
مستحقة خلال سنة واحدة	٦٠٨,٩٧٥	٦٠٨,٩٧٥
مستحقة بين سنة واحدة إلى سنتين	-	٥٨٣,٧٧٢
مستحقة بين سنتين إلى ثلاث سنوات	-	-
المبلغ غير المخصوم من تعهدات عقد الإيجار	-	١,١٩٢,٧٤٧
الفائدة المستقبلية	-	(١١,٤٤٦)
تعهدات عقد الإيجار المخصومة	٦٠٨,٩٧٥	١,١٨١,٣٠١

٢٣. التعهدات الرأسمالية

لم يكن لدى الشركة أي تعهدات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٢٤. الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

١-٢٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية ٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٨٠ 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 ٢٠٢١م، الشركة لم تحتفظ بسندات حقوق ملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٢٨,١ 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 أجنب 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.

٣١-ديسمبر-٢٠٢٠	٣١-ديسمبر-٢٠٢١	لحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان
٤٠٠,٧٦٧,٦٧٢	٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤	دائع لأجل وتحت الطلب لدى البنوك
١٣,٧٨٦,٠٦٩	١١,٢٣٦,٥٠٤	ستحق من أطراف ذوي علاقة
١,٤١٨,٦٥٦	٦,٨٠٨,٠٥٩	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	قروض بهامش، بالصافي
٥٧٣,٤٨٣,٣٢٣	٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧	

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 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 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 (باستثناء بريطانيا)	المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤	-	-	١٠,٩٥٥,٣٦٩	٣٩٧,٨٠٠,٣٩٥	النقد وما في حكمه
١١,٢٣٦,٥٠٤	٢,٥١٣,٤٤٦	٢,٧٧٧,٩٨٣	٣,١٨٦,٤١١	٢,٧٥٨,٦٦٤	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٦,٨٠٨,٠٥٩	-	-	-	٦,٨٠٨,٠٥٩	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧	٢,٥١٣,٤٤٦	٢,٧٧٧,٩٨٣	١٤,١٤١,٧٨٠	٤٠٧,٣٦٧,١١٨	القروض بهامش، بالصافي

الإجمالي	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (بإستثناء بريطانيا)	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	

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

التعرض لمخاطر الائتمان حسب درجات التصنيف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		التصنيف من A+ إلى A-		نقد وما في حكمه
المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	١٢ شهراً (المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	التصنيف من A+ إلى A-	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٤٠٨,٦٩٩,٠٧٤	(٥٦,٦٩٠)	٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤	التصنيف من A+ إلى A-	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١١,٢٣٣,٦٠٧	(٢,٨٩٧)	١١,٢٣٦,٥٠٤	التصنيف من A+ إلى A-	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٥,٨٢١,٤٧٣	-	٥,٨٢١,٤٧٣	التصنيف من BBB+	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٩٨٥,٤٢٥	(١,١٦١)	٩٨٦,٥٨٦	غير مصنفة	
٦,٨٠٦,٨٩٨	(١,١٦١)	٦,٨٠٨,٠٥٩		
٤٢٦,٧٣٩,٥٧٩	(٦٠,٧٤٨)	٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		التصنيف من A+ إلى A-		نقد وما في حكمه
المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	١٢ شهراً (المرحلة ١)	المرحلة ١ - القيمة الدفترية الإجمالية	التصنيف من A+ إلى A-	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٤٠٠,٧١٤,٥٠٤	(٥٣,١٦٨)	٤٠٠,٧٦٧,٦٧٢	التصنيف من A+ إلى A-	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٣,٧٨٣,٢٠٦	(٢,٨٦٣)	١٣,٧٨٦,٠٦٩	التصنيف من A+ إلى A-	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٩٩٣,٣١٢	(٢,٤٤٣)	٩٩٥,٧٥٥	التصنيف من BBB+	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٤٢٢,٨٧٩	(٢٢)	٤٢٢,٩٠١	غير مصنفة	قروض بهامش، بالصافي
١,٣٧٨,٦٥٦	(٢,٤٦٥)	١,٤١٦,١٩١	غير مصنفة	
٥٧٣,٤٢٤,٨٢٧	(٥٨,٤٩٦)	٥٧٣,٤٨٣,٣٢٣		الإجمالي

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 ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	مستحقة عند الطلب	حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة وأكثر	من سنة واحدة وأكثر	الإجمالي
الموجودات					
نقد وما في حكمه	٤٣,٧٥٥,٧٦٤	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤
مستحق من أطراف ذوي علاقة	-	١١,٢٣٦,٥٠٤	-	-	١١,٢٣٦,٥٠٤
دفعات مقدمة ونعم مدينة أخرى	-	٦,٧٣٥,٦٥٣	-	٧٢,٤٠٦	٦,٨٠٨,٠٥٩
	٤٣,٧٥٥,٧٦٤	٣٨٢,٩٧٢,١٥٧٧	-	٧٢,٤٠٦	٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧
المطلوبات					
مستحق لأطراف ذوي علاقة	-	٦,٤٣٨,٩٢٣	-	-	٦,٤٣٨,٩٢٣
مطلوبات مالية أخرى	-	١٩,١٧٢	١,٣٧١,٠٠٧	-	١,٣٩٠,١٧٩
مطلوبات إيجارية	-	٦٠٨,٩٧٥	-	-	٦٠٨,٩٧٥
	-	٧,٠٦٧,٠٧٠	١,٣٧١,٠٠٧	-	٨,٤٣٨,٠٧٧
فجوة الاستحقاق	٤٣,٧٥٥,٧٦٤	٣٧٥,٩٠٥,٠٨٧	(١,٣٧١,٠٠٧)	٧٢,٤٠٦	٤١٨,٣٦٢,٢٥٠

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

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

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيير في أسعار السوق. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائد.

تتكون مخاطر السوق بالنسبة للشركة من ثلاثة مكونات رئيسية:

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

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك حدًا أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية بعملة مرتبطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي والمربوطة بالريال السعودي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرياً ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

مخاطر معدل الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير في أسعار الفائدة، مما قد يؤثر على الأرباح المستقبلية. تتضمن الأدوات المالية التي يحتمل أن تكون عرضة لمخاطر أسعار الفائدة أرصدة لدى البنوك.

في تاريخ التقرير، كان ملف أسعار الفائدة للأدوات المالية التي تحمل فائدة للشركة كما يلي:

٣١-ديسمبر-٢٠٢١	٣١-ديسمبر-٢٠٢٠	
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٥٠٠,٠٠٠	أدوات ذات معدل متغير
-	٧٥,٠٢٦,٠٠٢	أصول تمويلية-سودانج لأجل
-	(٧٥,٠٢٦,٠٠٠)	أصول تمويلية -هامش صافي القروض
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٥٠٠,٠٠٢	الألتزامات التمويلية -القروض الأجمالي

لا تحمل الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية للشركة فوائد.

كما في تاريخ التقرير، في حالة زيادة / انخفاض أسعار الفائدة على الأصول التي تحمل فائدة بمقدار ١٠٠ نقطة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فسيكون التأثير على نتائج الشركة كما يلي:

٣١-ديسمبر-٢٠٢١	٣١-ديسمبر-٢٠٢٠	التغيرات في نسبة الفائدة
٣,٦٥٠,٠٠٠±	٣,٨٧٥,٠٠٠±	

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للاستثمارات في الأسهم بسبب التغييرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغييرات ناجمة عن عوامل خاصة بالفرد أداة مالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لا تحتفظ الشركة بأي أدوات حقوق ملكية كما في تاريخ التقرير وليست معرضة لمخاطر أسعار أخرى جوهرياً.

٢٧- إدارة رأس المال

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

٣١-ديسمبر-٢٠٢٠ م	٣١-ديسمبر-٢٠٢١ م	قاعدة رأس المال بالآلاف الريالات السعودية
٣٩٨,٤١٠	٤١٥,٠٤٨	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال المساند
٣٩٨,٤١٠	٤١٥,٠٤٨	إجمالي قاعدة رأس المال
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال		
٣٤٨	٣٦٤	مخاطر السوق
٤٧,٢٣٩	١٧,٠٤٦	مخاطر الائتمان
١٤,٦٥٦	١١,٢١٧	مخاطر التشغيل
٦٢,٢٤٣	٢٨,٦٢٧	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣٣٦,١٦٧	٣٨٦,٤٢١	الفاصل في رأس المال
٦,٤٠	١٤,٥٠	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 المبقة

- 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.

٢٨- أثر كوفيد - ١٩

استمرت جائحة COVID-19 في عام ٢٠٢١ م، مع عدد كبير من الحالات. ولذلك أثرت الإجراءات التي اتخذتها مختلف الحكومات لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. اتخذت الشركة عدداً من الإجراءات لرصد وتخفيف آثار COVID-19، مثل العمل من المنزل أو ترتيبات العمل المنقسمة بالإضافة إلى إجازة عائلية مدفوعة الأجر في جميع الأسواق التي يتم فيها إغلاق المدارس للموظفين غير القادرين على العمل من في المنزل أثناء رعاية أطفالهم أو أفراد الأسرة الآخرين أيضاً.

نظراً لأن نموذج أعمال الشركة يعتمد بشكل أساسي على الاكتتاب، والإدارة، والتنظيم، والاستشارة، والاحتفاظ بالاستثمارات وحقبة أن الشركة قد خرجت من أعمال القروض الهامشية، فإن الشركة غير معرضة لخسائر الائتمان المادية المتوقعة بخلاف أرصدها المصرفية (وهي مع المؤسسات المالية ذات المعدل العالي) والذمم المدينة بين الشركات كما هو موضح في الإيضاح ١٦ - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. تتكون الأصول الإجمالية للشركة بشكل رئيسي من النقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة بين الشركات والتي هي أرصدة سائلة وذمم مدينة قصيرة الأجل ولا تتعرض الشركة لمخاطر سوق جوهرياً.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٢).