

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
مع
تقرير مراجعي الحسابات

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الصفحة

الفهرس

٢-١	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧-١٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / المساهمين
شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة كريديت سويس العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقوائم الدخل، التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لشركة كريديت سويس العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مقلّة).

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في ١٠ رجب ١٤٣٩ هـ
الموافق ٢٧ مارس ٢٠١٨ م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

<u>الموجودات</u>	<u>ايضاح</u>	<u>٢٠١٧ م</u>	<u>٢٠١٦ م</u>
موجودات متداولة			
النقد وما في حكمه	٤	٣٧٦,١٥٣,٢٩٨	٧٩,٧٨١,٦٢٣
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦ ب	٥٨٧,٨٥٦	٢٦٩,٢٦٨
دفعات ومدفوعات مقدمة ودمج مدينة أخرى	٥	١,٢١٣,٤٧٦	١,٠٣٥,٦٠٣
إجمالي الموجودات المتداولة		٣٧٧,٩٥٤,٦٣٠	٨١,٠٨٦,٤٩٤
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات، صافي	٧	٣,٠٣٩,٢٣٥	١,٣٢٧,٣٥١
إجمالي الموجودات غير المتداولة		٣,٠٣٩,٢٣٥	١,٣٢٧,٣٥١
إجمالي الموجودات		٣٨٠,٩٩٣,٨٦٥	٨٢,٤١٣,٨٤٥
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات متداولة			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٨	١,٩٧١,٩٥٢	١,١٣١,٥٥٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		١,٩٧١,٩٥٢	١,١٣١,٥٥٠
مطلوبات غير متداولة			
خطة أسهم حوافز للموظفين	٩	٤٥,٦٢١	٤٤,٩٣٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠	٤,٨٦٣,٩٠٣	٣,٩٧٦,٠٠١
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٤,٩٠٩,٥٢٤	٤,٠٢٠,٩٣٦
إجمالي المطلوبات		٦,٨٨١,٤٧٦	٥,١٥٢,٤٨٦
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٢٥٠,٨٨٧,٦١١)	(٢٢٢,٧٣٨,٦٤١)
إجمالي حقوق المساهمين		٣٧٤,١١٢,٣٨٩	٧٧,٢٦١,٣٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٨٠,٩٩٣,٨٦٥	٨٢,٤١٣,٨٤٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه البيانات المالية كما هو موضح في الصفحات من ١ إلى ١٦ لإصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٩ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٦ مارس عام ٢٠١٨)

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

<u>٢٠١٦م</u>	<u>٢٠١٧م</u>	<u>ايضاح</u>	
			الإيرادات
٤,٢٠٧,٩٦٦	٣,٥٨٣,٣٨٠	١٣	خدمة الوساطة، صافي
٦٧٠,٧٠٢	١,٦٧٠,٨٦٢	٦	خدمات الترتيبات والاستشارات
(٢٣٤,٦٤٠)	(٧,٧٨٤)	١٤	خسائر المتاجرة، صافي
<u>٤,٦٤٤,٠٢٨</u>	<u>٥,٢٤٦,٤٥٨</u>		إجمالي الإيرادات
			مصرفات تشغيلية
١٣,٠٩٩,٢١١	٢٠,١٠٦,٤١٩	١٥	رواتب ومصرفات متعلقة بالموظفين
٢,٥١٢,٦٩٧	٢,٥٧٩,١٧٤		إيجار ومصرفات متعلقة بالمباني
٢,٤٤٩,٠٠٨	٢,٦٥٤,٦٥٩	١٦	رسوم إتصالات وخدمات البيانات
١,٢٦٧,١٦٠	٢,٢٣٢,٠٤٤		أتعاب خدمات استشارية وقانونية
٨٧١,٩٣٦	٢,٨٤٦,٠٣٨	٦	مصرفات مدفوعة إلى المساهم الرئيسي
١٥٤,٠١٩	٤٦١,٦٨٥	٧	استهلاك
٢,٢٦١,٥٨٣	٢,٥٧٣,٧٣٥	١٧	مصرفات عمومية وإدارية أخرى
<u>٢٢,٦١٥,٦١٤</u>	<u>٣٣,٤٥٣,٧٥٤</u>		إجمالي مصرفات التشغيل
(١٧,٩٧١,٥٨٦)	(٢٨,٢٠٧,٢٩٦)		خسارة التشغيل للسنة
٢٦,٨٤٩	٥٨,٣٢٦	١٨	إيرادات أخرى
<u>(١٧,٩٤٤,٧٣٧)</u>	<u>(٢٨,١٤٨,٩٧٠)</u>		صافي خسارة السنة
			خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم
(٠,٦٠)	(٠,٥٨)	٢٣	خسارة التشغيل للسهم
(٠,٦٠)	(٠,٥٨)	٢٣	صافي خسارة السهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٧,٩٤٤,٧٣٧)	(٢٨,١٤٨,٩٧٠)		صافي خسارة السنة
			تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
١٥٤,٠١٩	٤٦١,٦٨٥	٧	استهلاك
٦٨١,٥٤٣	٩٠٥,٨٩٧	١٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩٠,٣٨٤)	٦٨٦		خطة أسهم الحوافز للموظفين
(١٧,١٩٩,٥٥٩)	(٢٦,٧٨٠,٧٠٢)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٥٧٠)	(١٧٧,٨٧٣)		دفعات ومدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
(٢٧٧,٣٩٨)	٨٤٠,٤٠٢		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٧٤,٣٧٨	(٣١٨,٥٨٨)		مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة
(١٤,٩٠٨,١٤٩)	(٢٦,٤٣٦,٧٦١)		النقد المستخدم في العمليات
--	(١٧,٩٩٥)	١٠	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٤,٩٠٨,١٤٩)	(٢٦,٤٥٤,٧٥٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٣٦,٥٥٤)	(٢,١٧٣,٥٦٩)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٦,٥٥٤)	(٢,١٧٣,٥٦٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
--	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	المتحصل من حقوق إصدار
--	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٦,٢٤٤,٧٠٣)	٢٩٦,٣٧١,٦٧٥		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٩٦,٠٢٦,٣٢٦	٧٩,٧٨١,٦٢٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٩,٧٨١,٦٢٣	٣٧٦,١٥٣,٢٩٨	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

<u>الإجمالي</u>	<u>خسائر متراكمة</u>	<u>رأس المال</u>	<u>إيضاح</u>
٧٧,٢٦١,٣٥٩	(٢٢٢,٧٣٨,٦٤١)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١ حقوق إصدار
٢٨,١٤٨,٩٧٠)	(٢٨,١٤٨,٩٧٠)	--	صافي خسارة السنة
<u>٣٧٤,١١٢,٣٨٩</u>	<u>(٢٥٠,٨٨٧,٦١١)</u>	<u>٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٩٥,٢٠٦,٠٩٦	(٢٠٤,٧٩٣,٩٠٤)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٦ م
(١٧,٩٤٤,٧٣٧)	(١٧,٩٤٤,٧٣٧)	--	صافي خسارة السنة
<u>٧٧,٢٦١,٣٥٩</u>	<u>(٢٢٢,٧٣٨,٦٤١)</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١. التكوين والنشاط

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

إن المكتب المسجل للشركة يقع في العنوان التالي:

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

إن رأس مال الشركة محتفظ به بواسطة المساهم التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		شركة كريديت سويس أي جي
عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك خدمات الوساطة والترتيبات والصفقات والاستشارات.

٢. أسس الإعداد

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين الملائمة لظروف الشركة.

وفقاً لمتطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة")، يتعين على الشركة التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من الهيئة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م بهدف إعداد قوائمها المالية. عند إعداد المجموعة الأولى من المعايير الدولية للتقارير المالية، ستقوم الشركة بتحليل أثر التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقارير المالية على القوائم المالية للسنة الحالية والسابقة، وعليها ستقوم بإدراج التسويات اللازمة "لتطبيق بعض السياسات المحاسبية التي قد تختلف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة" في المجموعة الأولى من القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة والسداد النقدي للالتزام المرتبط بالأسهم والتي تدرج بقيمتها العادلة.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والتي هي العملة الرئيسية للشركة.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

خلال السياق الاعتيادي للأعمال، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر في المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والايرادات والمصروفات. كما تتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة التي تستند إلى الخبرة السابقة للإدارة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها ملائمة للظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار الأثر المترتب عن مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

٥-٢ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة مبلغ ٢٥٠,٨٨٧,٦١١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٢٢,٧٣٨,٦٤١ ريال سعودي) حيث تمثل ٤٠٪ (٢٠١٦م: ٧٤٪) من رأس مال الشركة. عند اعتماد هذه القوائم المالية، فقد أخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار المركز المالي والربحية المستقبلية للشركة، ويرى أن أساس الاستمرارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية ملائماً.

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣. السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل مستمر على كافة الفترات المعروضة في القوائم المالية. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة:

(أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك المتاح للشركة دون أي قيود.

(ب) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم استهلاك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية

تحسينات على عقارات مستأجرة	٥ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومفروشات	٥ سنوات
برامج وأجهزة حاسب آلي	٣ - ٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات

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

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات للتحقق من الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض أي قيمة دفترية إلى قيمتها القابلة للاسترداد مباشرة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

(ج) أعمال تحت التنفيذ

تتضمن الأعمال تحت التنفيذ الموجودات تحت الإنشاء والتي من المحتمل أن تتدفق منها منافع اقتصادية للشركة ويمكن قياس التكلفة بصورة موثوق فيها. وعادةً ما تكون هذه البنود هي تلك التي لم يتم جلبها إلى الموقع و/ أو الحالة اللازمة لتكون قادرة على العمل بالطريقة المستهدفة من الإدارة.

في حال إكمال أعمال الإنشاء المنجزة بصورة جزئية التي تستدعي دفعات مقدمة أو مرحلية أو أعمال تحت التنفيذ يبدأ استهلاكها فقط عند الإنتهاء من الأعمال (عندما يكون الأصل موجود في الموقع والحالة اللازمة للاستخدام المقصود منه).

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة الموجودات المالية والممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتحقق من خسائر الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أكبر. ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة.

(هـ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي ويمثل مبلغ مستحق يقيد على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذه المكافأة على أساس القيمة الحالية للمزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) خطة أسهم حوافز للموظفين

تصنف الترتيبات على أساس الأسهم بين موظفي الشركة وشركتها الأم (كريديت سويس إيه جي) على أنها معاملات التسوية النقدية على أساس الأسهم.

يتم إثبات القيمة العادلة للمبالغ المستحقة للعاملين فيما يتعلق بالأسهم الممنوحة كمصروف مع زيادة مماثلة في المطلوبات على مدى الفترة التي يثبت فيها للموظفين دون قيد أو شرط الحق في استلام تلقي الأسهم. يتم إعادة تقييم المطلوبات في تاريخ كل قائمة مركز مالي وفي تاريخ التسوية. يتم إثبات أي تغيير في القيمة العادلة للمطلوبات في قائمة الدخل. يتم تحديد القيمة السوقية لأسهم لمنح وحدات الأسهم الممنوحة استناداً إلى أحدث معلومات عن سعر الأسهم التي تعكس شروط الجائزة.

يتم تحديد القيمة السوقية للمنح وحدة الأسهم التي تتضمن شروط أداء الأرباح استناداً إلى حصة على أداء أرباح الشركة الأم الفعلية حتى تاريخه، توقعات الأرباح الداخلية للشركة الأم على مدى فترة الاستحقاق المتبقية للمنحة. عند تحديد الالتزام النهائي، تقوم الشركة الأم أيضاً بتقدير عدد المصادرات على مدى فترة هذه الخطة بناءً على توقعات الإدارة للفترة المستقبلية والتي تأخذ في الاعتبار الخبرة السابقة.

(ز) موجودات محتفظ بها كعقدة أو أمانة

الموجودات المحتفظ بها كعقدة أو أمانة لا يتم معالجتها كموجودات للشركة، وعليه لم يتم إدراجها في القوائم المالية حيث تم اعتبارها على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

(ح) تحقق الإيرادات

- يتم إثبات إيرادات خدمات الوساطة المالية عند تنفيذ الطلبات ويتم تسجيلها بالصافي بعد خصم رسوم تداول والخصومات والحسومات.
- يتم إثبات إيرادات الترتيبات وخدمات الاستشارات عند تقديم الخدمات.
- يتم إثبات إيرادات المتاجرة وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي.
- يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات.

(ط) الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إدراج المطلوبات والمبالغ التي يجب دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء كانت متحملة نظير فواتير أم لا.

(ي) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات في القوائم المالية عندما تكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة ويمكن تقدير هذه الالتزامات بطريقة يعتمد عليها. لا يتم تسجيل مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

(ك) المصروفات

يتم إثبات وقياس المصروفات كتكاليف فترة عند تكبدها. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية على تلك الفترات بالتناسب.

(ل) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ودرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

(م) ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة ولوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص ضريبة الدخل للفترة على قائمة الدخل، ويتم تسجيل أي فروقات بين المخصص والربط النهائي في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي من قبل الهيئة.

(ن) العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري ترجمتها لتعكس ما يعادلها بالعملة الوظيفية للشركة بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. إن أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إثباتها في قائمة الدخل.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٥,٠٠٠	٢,٦٢٧	نقد في الصندوق
١,٤٩٤,١٤٩	٨٤١,٤٦٧	رصيد محتفظ به لدى كريديت سويس ايه جي - حساب جاري
٧٨,٢٨٢,٤٧٤	٣٧٥,٣٠٩,٢٠٤	نقد لدى البنك
٧٩,٧٨١,٦٢٣	٣٧٦,١٥٣,٢٩٨	

النقد لدى البنك مودع لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد.

٥. دفعات ومدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٣٤٢,٣٤٠	٣٢٥,٣٤٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٢٦,٢٧١	٢١٤,٩٧٣	تعويضات مهنية مدفوعة مقدماً
١٤٧,٠١٤	١٤٧,٠١٤	تأمينات عقارات مستأجرة
--	١٤٤,٨٦٩	دفعات مقدمة مدفوعة لموظفين عن فحص معاملات
١١٠,٥١٤	١٢٢,٧١٢	تأمين طبي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رسوم تنظيمية
--	٩٦,٦٠٠	رسوم الهيئة العامة للاستثمار
١٠٩,٤٦٤	٦١,٩٦١	أخرى
١,٠٣٥,٦٠٣	١,٢١٣,٤٧٦	

٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأرصدها

يعتبر المساهمين بالشركة وجميع شركاتهم الشقيقة أطراف ذات علاقة بالشركة. وتعتبر شركة كريديت سويس ايه جي والتي تأسست في سويسرا هي الشركة الأم الأساسية. وتتعامل الشركة خلال السياق سياق نشاطها الاعتيادي لأعمالها مع أطراف ذات علاقة وتنته هذه المعاملات بناءً على أسعار وشروط متفق عليها ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

قامت الشركة بإبرام اتفاقية مستوى خدمات مع شركة كريديت سويس ("المساهم الرئيسي") والتي تنص على أسس مشاركة إيرادات المشروعات المنفذة بشكل مشترك وتوزيع المصروفات المشتركة المتكبدة بواسطة أو نيابة عن المساهم الرئيسي. وبالنسبة لسنة ٢٠١٧م، وافقت شركة كريديت سويس العربية السعودية بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م على توزيع المصروفات المشتركة بين شركة كريديت سويس العربية السعودية وشركة كريديت سويس ايه جي (المساهم الرئيسي).

كما يقوم المساهم الرئيسي بتقديم الدعم الإداري ودعم البنية التحتية للشركة متى تطلب الأمر ذلك.

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

٢٠١٦م	٢٠١٧م	طبيعة المعاملات
(٥٤٣,٧٥٠)	(٣١٨,٧٥٠)	استرداد مصروفات من المساهم الرئيسي
١,٤١٥,٦٨٦	٣,١٦٤,٧٨٨	مصروفات الشركة المتكبدة من قبل المساهم الرئيسي
٨٧١,٩٣٦	٢,٨٤٦,٠٣٨	

إيرادات الشركة من المشروعات المنفذة بصورة مشتركة وفقاً للحصة المتفق عليها وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمات:

٣,٣٩٨,٧١٩	١,٨٩٩,١١٣	- الوساطة من الخدمات الائتمانية المتبادلة (إيضاح ١٣)
٣٦٢,٥٠٠	١,٤٦٤,٨١٢	- أتعاب أمين الحفظ (إيضاح ١٣)
٦٧٠,٧٠٢	١,٦٧٠,٨٦٢	- خدمات الترتيب والاستشارات

(ب) فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٢٦٩,٢٦٨	٥٨٧,٨٥٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
		كريديت سويس وشركاتها الشقيقة
		نقد وما في حكمه
		رصيد محتفظ به لدى شركة كريديت سويس ايه جي - حساب جاري (إيضاح ٤)
١,٤٩٤,١٤٩	٨٤١,٤٦٧	

بالإضافة لما سبق، حصل بعض موظفي الشركة على خطط حوافز أسهم (أنظر إيضاح ٩).

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠١٦م	٢٠١٧م						
<u>الإجمالي</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>أعمال تحت التنفيذ</u>	<u>سيارات</u>	<u>أجهزة وبرامج حاسب آلي</u>	<u>أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية</u>	<u>تحسينات على عقارات مستأجرة</u>	<u>التكلفة:</u>
١٩,٢١٢,٣٣١	٢٠,٥٤٨,٨٨٥	١,١٥١,٣٣٦	٢٩٠,٠٥٠	٣,٧٢٦,٢١٧	٢,٩٥٦,٧٩٦	١٢,٤٢٤,٤٨٦	الرصيد في ١ يناير
١,٣٣٦,٥٥٤	٢,١٧٣,٥٦٩	--	--	٤٨٨,١٧٧	٣٠٩,٥٧٥	١,٣٧٥,٨١٧	إضافات خلال السنة
--	--	(١,١٥١,٣٣٦)	--	١,١٥١,٣٣٦	--	--	تحويل الأعمال تحت التنفيذ
٢٠,٥٤٨,٨٨٥	٢٢,٧٢٢,٤٥٤	--	٢٩٠,٠٥٠	٥,٣٦٥,٧٣٠	٣,٢٦٦,٣٧١	١٣,٨٠٠,٣٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
							<u>الاستهلاك المتراكم</u>
١٩,٠٦٧,٥١٥	١٩,٢٢١,٥٣٤	--	٢٩٠,٠٥٠	٣,٦٠٠,٧٤٣	٢,٩٠٦,٢٥٥	١٢,٤٢٤,٤٨٦	الرصيد في ١ يناير
١٥٤,٠١٩	٤٦١,٦٨٥	--	--	١٩٧,٧٧٨	٨٠,٤٦٥	١٨٣,٤٤٢	المحمل للسنة
١٩,٢٢١,٥٣٤	١٩,٦٨٣,٢١٩	--	٢٩٠,٠٥٠	٣,٧٩٨,٥٢١	٢,٩٨٦,٧٢٠	١٢,٦٠٧,٩٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
	٣,٠٣٩,٢٣٥	--	--	١,٥٦٧,٢٠٩	٢٧٩,٦٥١	١,١٩٢,٣٧٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١,٣٢٧,٣٥١	--	١,١٥١,٣٣٦	--	١٢٥,٤٧٤	٥٠,٥٤١	--	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

٨. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣٩٢,٠٠٧	١,٤٢٣,١٤٧	حوافز أداء مستحقة
٣٣٠,٢٥٠	٢٨٤,٤٩٥	أتعاب مهنية
٣٩٠,٢٨٣	٢٢٤,٤١٦	مستحق لموردين
١٩,٠١٠	٣٩,٨٩٤	ضريبة استقطاع مستحقة
<u>١,١٣١,٥٥٠</u>	<u>١,٩٧١,٩٥٢</u>	

٩. خطة أسهم موظفي الشركة

بلغ إجمالي التزامات أسهم المنح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ٤٥,٦٢١ ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٤٤,٧٣٥ ريال سعودي). القيمة العادلة المستخدمة لإحتساب إلتزام أسهم المنح كان سعر الإغلاق لأسهم شركة مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م البالغ ٦٧ ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٥٤,٥٠ ريال سعودي). بلغت قيمة المتوسط المرجح للقيمة العادلة للأسهم الممنوحة في ٢٠١٧ م ٥٢,٧٥ ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٦٩,٤٦ ريال سعودي). بلغت القيمة الصافية للأسهم المستثمرة للحوافز على أساس الأسهم القائمة كما في نهاية السنة لا شيء (٢٠١٦ م: ٥٣٦ ريال سعودي).

بلغ إجمالي التزام أسهم المنح المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لا شيء ريال سعودي (٢٠١٦ م: لا شيء ريال سعودي). وفيما يلي ملخصاً لخطة حوافز أسهم موظفي مجموعة شركة كريديت سويس المستحقين لها:

منح الأسهم الصورية

كل منحة سهم تؤهل حاملها استلام سهم من أسهم مجموعة كريديت سويس وفقاً لشروط خدمة. منح الأسهم لأكثر من ثلاث سنين وبثلث منحة الأسهم لكل سنة من تاريخ المنح (منح يمكن تقديره). يتم اعتبار منح الأسهم كمصروفات على مدى فترة خدمة المنح. إن قيمة منحة الأسهم تعتمد فقط على سعر سهم مجموعة كريديت سويس بتاريخ التسليم. إن منح الأسهم الصورية التي تمت في فبراير ٢٠١٧ م مماثلة لتلك التي تمت في يناير ٢٠١٦ م.

١٠. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧ م	٢٠١٧ م	
٣,٢٩٤,٤٥٨	٣,٩٧٦,٠٠١	الرصيد في بداية السنة
٦٨١,٥٤٣	٩٠٥,٨٩٧	المحمل للسنة
--	(١٧,٩٩٥)	المدفوع خلال السنة
<u>٣,٩٧٦,٠٠١</u>	<u>٤,٨٦٣,٩٠٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

١١. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مكون من ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦ م: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وأصدرت الشركة خلال ٢٠١٧ م رأس مال إضافي بمبلغ ٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من خلال حقوق إصدار. وقد اعتمد المساهم بالشركة حقوق إصدار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي و ١٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي بسعر ١٠ ريال سعودي لكل سهم وذلك خلال مارس ونوفمبر ٢٠١٧ م على التوالي.

١٢. احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تخصيص ١٠٪ من صافي أرباحها لتكوين احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. لم تقم الشركة بتحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة نظراً لتكبد الشركة لخسائر. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

١٣. خدمات الوساطة، بالصافي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	إيرادات من خدمات الوساطة في:
٤٤٦,٧٤٧	٢١٩,٤٥٥		- أسهم
٣٦٢,٥٠٠	١,٤٦٤,٨١٢	٦ (أ)	- أتعاب أمين الحفظ
٣,٣٩٨,٧١٩	١,٨٩٩,١١٣	٦ (أ) ١-١٣	- اتفاقيات حقوق ملكية متبادلة
٤,٢٠٧,٩٦٦	٣,٥٨٣,٣٨٠		

١-١٣ يتضمن هذا البند مبلغ ٧٢٦,٣٢٠ ريال سعودي (٢٠١٦ م: ١,٥١٢,٧٩٩ ريال سعودي) والذي يمثل العمولة المحملة على شركة كريديت سويس (أوروبا) المحدودة (طرف ذو علاقة) من أجل توفير معلومات عن السوق وخدمات متعلقة بتنفيذ معاملات مقايضة.

١٤. خسائر المتاجرة، صافي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	خسائر محققة من استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
(٢٣٤,٦٤٠)	(٧,٧٨٤)	
(٢٣٤,٦٤٠)	(٧,٧٨٤)	

تتعلق أرباح المتاجرة بعمليات متاجرة ملكية قامت بها الشركة خلال السنة.

١٥. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	الرواتب الأساسية
٧,٠٤٠,٨٩٢	١٠,٥٦٨,١٤٧	بدلات ومزايا أخرى
٥,٦٦٢,٧٨٩	٨,٠٨٤,٧٩٣	حوافز على أساس الأداء
٣٩٢,٠٣٦	١,٤٢٣,١٤٧	أخرى
٣,٤٩٤	٣٠,٣٣٢	
١٣,٠٩٩,٢١١	٢٠,١٠٦,٤١٩	

١٦. مصروفات اتصالات وخدمات بيانات

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	مصروفات خدمات البيانات
٤٢٧,٣٨٣	٦٠٥,٦٤٣	مصروفات اتصالات
٢,٠٢١,٦٢٥	٢,٠٤٩,٠١٦	
٢,٤٤٩,٠٠٨	٢,٦٥٤,٦٥٩	

١٧. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	تأمين
٦١٣,٨٩٧	٥٣٦,٨٠٢	إصلاح وصيانة
٥٣٧,٦١٨	٦٠٢,٥٤٥	رحلات عمل
٣٣٨,٢١١	٤٦٤,٩٧٨	لوازم مكتبية
١٢٩,١٣٢	١٨١,٢٥٨	أخرى
٦٤٢,٧٢٥	٧٨٨,١٥٢	
٢,٢٦١,٥٨٣	٢,٥٧٣,٧٣٥	

١٨. الإيرادات الأخرى

تمثل الإيرادات الأخرى العمولات المستحقة للشركة مقابل الودائع المحتفظ بها لدى البنوك التجارية خلال السنة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

١٩. ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل

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

(ب) موقف الربط

قدمت الشركة إقرار ضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٧ م زكاة إضافية بمبلغ ٣,٠٢٦ ريال سعودي و ٥٥,٨٤٠ ريال سعودي و ٥٤,٩٩٤ ريال سعودي بخصوص بعض بنود الربط المقبولة من الشركة للسنوات ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٨ م و ٢٠١٠ م على التوالي. أصدرت الهيئة الربط للسنوات من ٢٠٠٧ م إلى ٢٠١٣ م كما قدمت الشركة اعتراضاً على بعض البنود في ربط الهيئة. إلا أنه لم يتم الانتهاء من أي ربط حتى تاريخه. إن الإدارة واثقة من أن نتائج الاعتراض المذكور ستكون في مصلحتها ولم تقم بتكوين أي مخصص.

٢٠. الالتزامات المترتبة عن عقد التأجير التشغيلي

تقوم الشركة باستئجار مبنى مكتبها من خلال عقد تأجير تشغيلي. تكون فترة عقد الإيجار بصورة أولية لخمس سنوات، وتم لاحقاً تمديد عقد الإيجار لمدة ثلاث سنوات إلى نهاية فبراير ٢٠٢٠ م. وفيما يلي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية بموجب عقد التأجير التشغيلي:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	أقل من سنة واحدة
١,٩٣٨,٠٠٠	١,٩٣٨,٠٠٠	من سنة إلى خمس سنوات
٥,٨١٤,٠٠٠	٣,٨٧٦,٠٠٠	
٧,٧٥٢,٠٠٠	٥,٨١٤,٠٠٠	

٢١. الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م لم يكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية.

٢٢. الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة

١-٢٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، بلغت الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة ٠,٢٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٥٨,٦ مليون ريال سعودي). يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات لدى أحد البنوك التجارية. تم الاحتفاظ بهذه الأموال كأمانة بواسطة الشركة لعملائها بغرض الاستثمار في سوق الأسهم المحلية.

٢-٢٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، تحتفظ الشركة بالأوراق المالية بقيمتها السوقية البالغة ١,٠٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ١,٢٩١ مليون ريال سعودي) بإسمها بموجب اتفاقات مبادلة مع كريديت سويس للأوراق المالية (أوروبا) المحدودة (طرف ذو علاقة). ويتم الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية في ٢١ أغسطس ٢٠٠٩ م. وبموجب هذا التعميم، يُسمح للأشخاص المرخصين الدخول في اتفاقيات مبادلة مع مستثمرين أجانب غير مقيمين لتحويل المنافع الاقتصادية الناتجة عن التداول في الأوراق المالية المسجلة بينما تحتفظ الشركة بالملكية القانونية للأسهم.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

٢٣. خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم

تم احتساب خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بقسمة خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة كما يلي:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير
--	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	أسهم عادية مصدرة كما في ٣١ ديسمبر
		فيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير
--	١٦,١٠٩,٥٨٩	أثر الأسهم المصدرة في مارس ٢٠١٧ م
--	٢,٠٢٠,٥٤٨	أثر الأسهم المصدرة في نوفمبر ٢٠١٧ م
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,١٣٠,١٣٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
		فيما يلي خسارة التشغيل وصافي الخسارة للسهم:
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
(١٧,٩٤٤,٧٣٧)	(٢٨,١٤٨,٩٧٠)	صافي خسارة السنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,١٣٠,١٣٧	المتوسط المرجح للأسهم العادية
(٠,٦٠)	(٠,٥٨)	خسارة السهم

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي من النقد وما في حكمه والمستحق من أطراف ذات علاقة والمطلوبات الأخرى.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. الموجودات المالية التي من المحتمل أن تتعرض لتركيز مخاطر الائتمان تتكون بشكل رئيسي من النقد لدى البنك والمستحق من أطراف ذات علاقة والذمم المدينة الأخرى. يتم إيداع النقد وما في حكمه الخاص بالشركة لدى البنك السعودي البريطاني ذو تصنيف ائتماني مرتفع، والحساب الجاري لدى شركة كريديت سويس ايه جي، لذلك تعتبر مخاطر الائتمان غير جوهرية بالنسبة للشركة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. قد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بالتزامات المالية للشركة.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ترى الإدارة بأن ثمة مخاطر ضئيلة من الخسائر الجوهرية بسبب التذبذب في أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية تتم بعملات مربوطة بالريال السعودي. إضافة لذلك، ونظراً لأن معاملات الشركة التي تتم بعملات أجنبية هي بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي، فإن أرباح وخسائر الصرف الأجنبي لا تعتبر جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

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 أو في حال عدم وجود سوق أكثر فائدة تستطيع الشركة الوصول إليه في ذلك التاريخ. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية التجارية، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. وبرأي الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف بصورة كبيرة عن قيمتها الدفترية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥. إدارة رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً للقواعد، حددت الهيئة إطار العمل والتوجيهات بخصوص متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي ومنهجية احتسابه كما هو محدد في هذه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة بإحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ومعدلات كفاية رأس مال كما يلي:

قاعدة رأس المال		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال	ألف ريال	
٧٧,٢٦١	٣٧٤,١١٢	الشريحة الأولى لرأس المال
--	--	الشريحة الثانية لرأس المال
٧٧,٢٦١	٣٧٤,١١٢	إجمالي قاعد رأس المال
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال		
٤	١٤	مخاطر السوق
٣,٢٣٤	١٢,٣٣٥	مخاطر الائتمان
٥,٦٥٤	٨,٣٦٣	مخاطر التشغيل
٨,٨٩٢	٢٠,٧١٢	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
٦٨,٣٦٩	٣٥٣,٤٠٠	الفائض في رأس المال
٨,٦٩	١٨,٠٦	إجمالي معدل رأس المال

يتم تحديد رأس المال الذي يتعين على الشركة الإحتفاظ به بواسطة داخل المركز المالي – خارج المركز المالي والأطراف الأخرى وتعرضات المخاطر الأخرى. تم وضع إجراءات وضوابط مناسبة لمراقبة وإدارة كفاية رأس المال للتأكد من الإلتزام بمعدلات الأنظمة المحلية. تهدف هذه الإجراءات للتأكد من توفر رأس المال الكافي لدينا للوفاء بمتطلبات أنظمة رأس المال المحلية في جميع الأوقات.

أ. تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال: تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة
- الشريحة الثانية لرأس المال: تتكون من القروض المساندة مع بعض المحددات. لا تمتلك الشركة أي قروض مساندة ونتيجة لذلك ليس للشركة شريحة ثانية لرأس المال.

ب. يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والإئتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.

ج. تهدف الشركة من إدارة رأس المال إلى الإلتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.