

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية
٤٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم في شركة كريديت سويس العربية السعودية المحترم

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداها 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 للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية 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 بالتفاصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

عدم تأكد جوهرية متعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢-٥ حول القوائم المالية المرفقة، الذي يوضح الاندماج بين مجموعة كريديت سويس إيه جي (الشركة الأم النهائية للشركة) ومجموعة يو بي إس إيه جي ("المجموعة") في ١٢ يونيو ٢٠٢٣. بعد الاندماج، وافق مجلس إدارة المجموعة على اندماج مجموعة كريديت سويس إيه جي (الشركة الأم للشركة) ومجموعة يو بي إس إيه جي، ويخضع استكمال هذا الاندماج للموافقات التنظيمية، ومن المتوقع استكمال الاندماج بحلول نهاية الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤. وبما أن الاندماج لم يتم تنفيذه بشكل كامل كما في تاريخ تقريرنا هذا، فمن غير المؤكد ما إذا كانت الشركة سيتم تصفيتها أو سيتم دمجها مع شركة تابعة أخرى لمجموعة يو بي إس إيه جي. تشير هذه الأحداث والظروف حول الاندماج المذكور أعلاه إلى وجود عدم تأكد جوهرية قد يؤدي إلى شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. إن رأينا غير معدّل فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السيد/ المساهم في شركة كريديت سويس العربية السعودية المحترم

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

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 عالياً 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 جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد 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 قام بها مجلس 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.

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السيد/ المساهم في شركة كريدبت سويس العربية السعودية المحترم

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية 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



وليد عبد العزيز الحيدري

ترخيص رقم ٥٥٩



٢٨ مارس ٢٠٢٤ م

(الموافق ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ)

شركة كريدبت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
			موجودات متداولة
٣٦٨,٢٦٦,١٩٨	١٩٠,١٥٠,٤٩١	٤	نقد وما يماثل، بالصافي
-	٢٠٩,٧٨٥,٠٠٨	٥	مطلوب من بنوك، بالصافي
٧,١٣٦,٤٨٠	٢,٨٣٠,٠٨٧	١٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة، بالصافي
٦٩,٤٦٤,١١٤	٨,٩٨٥,٣٨٥	٦	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى، بالصافي
٤٤٤,٨٦٦,٧٩٢	٤١١,٧٥٠,٩٧١		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٤,٦٩٩,١٤٣	١٤,٤٠١,٠٢٨	١-١	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي
٦,٥١٣,٧٠١	٤,٩٢٨,٠٣١	٢-١	موجودات حق الاستخدام، بالصافي
١١,٢١٢,٨٤٤	١٩,٣٢٩,٠٥٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٥٦,٠٧٩,٦٣٦	٤٣١,٠٨٠,٠٣٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٦,١٠٦,٧٥١	٦,١١٦,٩٤٤	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢١١,٦٥٤	١,٢٦٤,١٥٥	٢٢	مطلوبات إيجارية
٩,٩١٣,١٨٦	٤,٦٤٩,٤٤٤	١٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٧,٢٣١,٥٩١	١٢,٠٣٠,٥٤٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٣٧٢,٣٤٣	١١٦,٧٩٨	١٠	خطة أسهم موظفي المجموعة
٤,١٠٦,٢٦٢	٣,٦٦٣,١٨٤	١١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٤٦,٨٨٨	٣,٨٦٤,٧٦٨	٢٢	مطلوبات إيجارية
٩,٦٢٥,٤٩٣	٧,٦٤٤,٧٥٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٢٦,٨٥٧,٠٨٤	١٩,٦٧٥,٢٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨)	(٣٢٦,٠٩٥,٢٦٣)		خسائر متراكمة
٤٢٩,٢٢٢,٥٥٢	٤١١,٤٠٤,٧٣٧		مجموع حقوق المساهم
٤٥٦,٠٧٩,٦٣٦	٤٣١,٠٨٠,٠٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

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

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات	
			الإيرادات
٤٧,١٨٥,٥٥٢	١٢,١٨٨,٨١٠	١٤	إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي
١٢,٧٦١,٢٨٤	٦٧٠,٢٢٩	١٥	خدمات الترتيب والاستشارات
١١٧,١١٦	(١,١٢١)		صافي (الخسارة) / الربح من الموجودات والمطلوبات المالية
<u>٦٠,٠٦٣,٩٥٢</u>	<u>١٢,٨٥٧,٩١٨</u>		مجموع الإيرادات
			مصاريف التشغيل
(١٩,٧٧٤,٩٨٢)	(٢٠,٨٦٠,٧٢٩)	١٧	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٧٩٥,٨٣٠)	(١,٢٦٤,٢١١)		إيجار ومصاريف متعلقة بالمباني
(٣,٧١٣,٨٦٩)	(٧,٧٨٥,١٣٥)	١٨	رسوم اتصالات وخدمات البيانات
(٤,٦٧٣,٨٨٧)	(٢,٩٤٥,٨٩٣)		أتعاب استشارية وقانونية ورسوم أخرى
(٨,٦١٠,٢٥٧)	(٦,٣٦٥,٨٢٩)		رسوم اتفاقية مستوى الخدمات
(٣,٤٥١,٣٢٥)	(٤,٣٨٧,٨٠٨)	٢-١ ، ١-١	استهلاك وإطفاء
-	(٤٩٨,٧٧٦)	١-١ (١)	الانخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة
(١٢٥,٥٤٥)	١٢٦,٢٦٥	١٦	عكس قيد/ (مُحمّل على) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧,٩٤٧,٣١٦)	(٧,٦١٠,٤٨٢)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>(٤٩,٠٩٣,٠١١)</u>	<u>(٥١,٥٩٢,٥٩٨)</u>		مجموع مصاريف التشغيل
١٠,٩٧٠,٩٤١	(٣٨,٧٣٤,٦٨١)		(خسارة) إيرادات التشغيل للسنة
٦,٣٦٨,٧٤٣	٢٠,٦٢٢,٦٠٦	٢٠	صافي إيرادات التمويل من الأدوات بالتكلفة المطفأة
(٤١,٣٧٦)	(١١٦,٢٠٩)		خسارة صرف عملات أجنبية
<u>١٧,٢٩٨,٣٠٨</u>	<u>(١٨,٢٢٨,٢٨٣)</u>		(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل
(٢,٢٢٣,٦١٨)	(١٤٠,٣٤٦)	٢١	ضريبة الدخل
<u>١٥,٠٧٤,٦٩٠</u>	<u>(١٨,٣٦٨,٦٢٩)</u>		(الخسارة) / الربح للسنة بعد الضريبة



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	(الخسارة)/ الربح للسنة
١٥,٠٧٤,٦٩٠	(١٨,٣٦٨,٦٢٩)		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
(٩٠٠,٢٩٥)	٥٥٠,٨١٤	١١	ربح/ (خسارة) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٩٠٠,٢٩٥)	٥٥٠,٨١٤		الربح/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١٤,١٧٤,٣٩٥	(١٧,٨١٧,٨١٥)		مجموع (الخسارة)/ الربح الشامل للسنة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
٤٢٩,٢٢٢,٥٥٢	(٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٨,٣٦٨,٦٢٩)	(١٨,٣٦٨,٦٢٩)	-	صافي الخسارة للسنة
٥٥٠,٨١٤	٥٥٠,٨١٤	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٧,٨١٧,٨١٥)	(١٧,٨١٧,٨١٥)	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٤١١,٤٠٤,٧٣٧	(٣٢٦,٠٩٥,٢٦٣)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤١٥,٠٤٨,١٥٧	(٣٢٢,٤٥١,٨٤٣)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٥,٠٧٤,٦٩٠	١٥,٠٧٤,٦٩٠	-	صافي الربح للسنة
(٩٠٠,٢٩٥)	(٩٠٠,٢٩٥)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٤,١٧٤,٣٩٥	١٤,١٧٤,٣٩٥	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٢٩,٢٢٢,٥٥٢	(٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

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

شركة كريدت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
١٧,٢٩٨,٣٠٨	(١٨,٢٢٨,٢٨٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة) / الربح للسنة قبل الضريبة تعديلات لتسوية صافي (الخسارة) / الربح مقابل صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٢,٠٦٣,١٦٧	٢,٧٣١,٦٠٢	١-٨ استهلاك
-	٤٩٨,٧٧٦	١-٨ نفع الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة
١,٣٨٨,١٥٨	١,٦٥٦,٢٠٦	٢-٨ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٠٢,٧٦٦	-	١-٨ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ محولة إلى مصاريف
١٤٤,٤٩٧	٢٨٠,٥٣١	فائدة على مطلوبات إيجارية
٦٩٦,٠٨٩	١٤٧,٣٠٦	مصروف منافع نهاية الخدمة للموظفين، بالصادف
(٩٦٢,٤١٧)	(٢٥٥,٥٤٥)	خطة أسهم موظفي المجموعة
١٢٥,٥٤٥	(١٢٦,٢٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٨٥٦,١١٣	(١٣,٢٩٥,٦٧٢)	
(٥٢,٣٧٣,٢٣٧)	٤٦,٢٨٩,٣١٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: هامش ضمانات نقدية دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى، بالصادف
(٩,١٩٩,٥٩٩)	١٤,١٤٥,٦٣٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٩٠,٣٣٠	٢,٧٨٣,٤٦٤	مطلوب من / إلى أطراف ذات علاقة
٧,٣٤٨,٣٢٧	(٩٥٧,٠٥٩)	صافي النقد المستخدم في العمليات
(٣١,٧٧٨,٠٦٦)	٤٨,٩٦٥,٦٨٦	ضرائب دخل مدفوعة
(٤,٦٦١,٧٤٤)	(٢,٩١٣,٦١٧)	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٠,٥٨٤)	(٣٩,٥٧٢)	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٦,٤٦٠,٣٩٤)	٤٦,٠١٢,٤٩٧	
-	(٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: استثمار في ودائع لأجل
(٢,٥٥٥,٧٢٩)	(١٢,٩٣٢,٢٦٣)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٢,٥٥٥,٧٢٩)	(٢٢٢,٧٢٥,٣٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٥٠,٣٢٤)	(١,٥٨٠,٦٨٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: سداد الجزء الرئيسي من التزام إيجار
(١,٥٥٠,٣٢٤)	(١,٥٨٠,٦٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٠,٥٦٦,٤٤٧)	(١٧٨,٢٩٣,٥٤٨)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٤٠٩,٠١٣,٤٤٦	٣٦٨,٤٤٦,٩٩٩	نقد وما يماثله في بداية السنة
٣٦٨,٤٤٦,٩٩٩	١٩٠,١٥٣,٤٥١	نقد وما يماثله في نهاية السنة



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

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

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي	التدفقات النقدية			الرصيد الختامي
	التغيرات غير النقدية	السداد	تمديد مدة الإيجار	
	أخرى	الفائدة		
٦,٣٥٨,٥٤٢	-	٢٨٠,٥٣١	(١,٥٨٠,٦٨٤)	٥,١٢٨,٩٢٣
٦,٣٥٨,٥٤٢	-	٢٨٠,٥٣١	(١,٥٨٠,٦٨٤)	٥,١٢٨,٩٢٣

التزام إيجار
مجموع المطلوبات الناتجة من
الأنشطة التمويلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي	التدفقات النقدية			الرصيد الختامي
	التغيرات غير النقدية	السداد	تمديد مدة الإيجار	
	أخرى	الفائدة		
٦,٠٨,٩٧٥	-	١٤٤,٤٩٧	(١,٥٥٠,٣٢٤)	٦,٣٥٨,٥٤٢
٦,٠٨,٩٧٥	-	١٤٤,٤٩٧	(١,٥٥٠,٣٢٤)	٦,٣٥٨,٥٤٢

التزام إيجار
مجموع المطلوبات الناتجة من
الأنشطة التمويلية

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١ المنشأة والأنشطة

شركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تزاوّل الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٨٦٤٥ بتاريخ ١ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠٠٧).

يتمثل نشاط الشركة في العمل بصفة وكيل وأصيل في خدمات الاكتتاب والإدارة والترتيب والاستشارات والحفظ في الأوراق المالية وفقاً للترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية بالرقم ٣٧-٠٨١٠٤ بتاريخ ١٥ ربيع الآخر ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠١١) والترخيص الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية بالرقم ١٠٢٠٣٠٠٩٣٧٩٩ بتاريخ ١٧ ذي الحجة ١٤٢٦ هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠٠٦).

يقع مقر الشركة المسجل في:
الطابق ٢، بناية رقم ٦، وادي ليسن، طريق الملك خالد،
بناية رقم ٧٧٣٢
الرياض ٢٣٧٦ - ١٢٣٢٩
المملكة العربية السعودية

يمتلك المساهم التالي رأس مال الشركة:

البلد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	النسبة %	عدد الأسهم	النسبة %	عدد الأسهم
كريديت سويس إيه جي سويسرا	١٠٠ %	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠٠ %	٧٣,٧٥٠,٠٠٠

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء مطلوبات المدفوعات المبنية على أسهم والمسددة نقداً والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة والتزامات منافع الموظفين والتي يتم قياسها باستخدام القيمة الحالية للالتزام المنافع المحدد باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس 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 الاستشارة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والإجراءات الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية النهائية عن تلك التقديرات.

إن المجالات التي يكون فيها العديد من الافتراضات والتقديرات مهمة للقوائم المالية للشركة أو عندما يتم تطبيق الحكم عند تطبيق السياسات المحاسبية على النحو التالي:

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام، خصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وهذه التقديرات يوجهها عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات الشركة للخسارة الائتمانية المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. إن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية، تشمل ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركة، والذي يحدد احتمالية التخلف عن السداد وفقاً للدرجات الفردية.
- المعايير الكمية والنوعية للشركة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومن ثم يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- تجزئة الموجودات المالية بموجب منهجية احتمالية التخلف عن السداد/الخسارة بافتراض التخلف عن السداد لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية.
- وضع نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات والتأثير على احتمال التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزان الاحتمالات لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره لممتلكاتها ومعداتنا لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التآكل والتلف. تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات مرة كل سنة على الأقل، ودائماً في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديل تكلفة الاستهلاك المستقبلية إذا اعتقدت الإدارة أن الأعمار الإنتاجية اختلفت عن التقديرات السابقة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تبدأ الأعمار الإنتاجية من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. يتم فحص الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع محددة بموجب العمل السعودي على أساس فترات الخدمة المتركمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقييم المخصصات بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ باستخدام افتراضات أكثرية مبنية على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٥-٢ مبدأ الاستمرارية

إن شركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة") مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لمجموعة كريديت سويس إيه جي التي كانت شركة تابعة لمجموعة كريديت سويس إيه جي (الشركة الأم النهائية) وموحدتها معها. في ١٩ مارس ٢٠٢٣، أعلنت مجموعة يو بي إس عن الاستحواذ المخطط لمجموعة كريديت سويس إيه جي والذي اكتمل في ١٢ يونيو ٢٠٢٣ وشكل منشأة تدعى مجموعة يو بي إس إيه جي. في ديسمبر ٢٠٢٣، وافق مجلس إدارة مجموعة يو بي إس إيه جي على اندماج يو بي إس إيه جي ومجموعة كريديت سويس إيه جي، وأبرمت كلتا المنشأتين اتفاقية اندماج نهائية. يخضع استكمال الاندماج للموافقات التنظيمية ومن المتوقع استكمالها بحلول نهاية الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤. تحسباً لإتمام الاندماج في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤، حصلت الشركة على الموافقة التنظيمية من هيئة السوق المالية لتغيير الملكية من كريديت سويس إيه جي إلى يو بي إس إيه جي. ونتيجة لعملية الاندماج المذكورة أعلاه، فمن غير المؤكد ما إذا كانت الشركة سيتم تصفيتها أو سيتم دمجها مع شركة تابعة أخرى لمجموعة يو بي إس إيه جي.

بخلاف الحقائق المذكورة أعلاه، فإن تقييم استمرارية الشركة في أعمالها يستند إلى ما يلي:

- أ) لدى الشركة وجود محلي ولديها تراخيص سارية المفعول من المنظمين لمزاولة أعمالها.
- ب) بناء على الترخيص الحالي المتاح، فإنه لدى الشركة خطط توسعية لتعزيز أعمال إدارة الثروات وأعمال الاستثمارات البنكية من خلال توظيف قوى عاملة إضافية. إن الإدارة واثقة من تواجد الشركة وأفاق استمراريته.
- ج) بعد اكتمال عملية الاستحواذ من قبل يو بي إس، أصبحت كريديت سويس إيه جي جزءاً من إدارة السيولة والتمويل الشاملة ليو بي إس، وبالتالي، تعتمد كريديت سويس إيه جي على التمويل من مجموعة يو بي إس إيه جي، التي قدمت خطاب دعم يؤكد نيتها الحفاظ على كريديت سويس إيه جي في وضع جيد و وفقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي ومتطلبات السيولة وتعهدات الديون ولدعم أنشطتها التشغيلية والاستثمارية والتمويلية بشكل كامل. وبالتالي، فإن الإدارة واثقة من قدرة الشركة على تلبية مصاريفها والتزاماتها التشغيلية عند استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة من تاريخ الموافقة على القوائم المالية.
- د) على الرغم من أن الشركة قد تكبدت خسائر بمبلغ ٣٢٦,٠٩٥,٢٦٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨)، وصافي خسارة بمبلغ ١٨,٣٦٨,٦٢٩ ريال سعودي (ربح في ٢٠٢٢ بمبلغ ١٥,٠٧٤,٦٩٠ ريال سعودي)؛ تمتلك الشركة أرصدة نقد وما يماثلته وأرصدة بنكية بمبلغ ٣٩٩,٩٤٦,٥٤٩ ريال سعودي مقارنة بمجموع المطلوبات البالغة ١٩,٦٧٥,٢٩٣ ريال سعودي. مما يُشير إلى أن السيولة المتاحة بعد خصم مجموع المطلوبات كافية لتغطية جميع مصاريف الشركة خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- هـ) التزمت الشركة والشركة الأم كريديت سويس إيه جي، وهي شركة تابعة لمجموعة يو بي إس وموحدتها معها، بمواصلة أنشطتها التجارية في السياق الاعتيادي إلى جانب الاندماج مع مجموعة يو بي إس إيه جي.

وبالنظر إلى التقييم أعلاه، خلص مجلس الإدارة إلى أن أساس الاستمرارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية مناسب. تضمن هذا الاستنتاج أحكاماً جوهرية اتخذتها الإدارة بناء على المعلومات الحالية المتاحة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٦-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة مع عدم وجود تأثير جوهري على القوائم المالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء تطبيق التعديلات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وقد قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

المعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	بيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية.	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير والتعديلات المحاسبية التالية، والتي ستصبح سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة لمجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع الموجودات أو المساهمة بها بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.	(متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية:

(أ) نقد وما يمثله

يتكون النقد وما يمثله من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. يتم قياس النقد وما يمثله بالتكلفة المطفأة ويخضع للانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

(ب) ممتلكات ومعدات (بما في ذلك موجودات حق الاستخدام)

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وعرضها بالصافي من الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة صالحة للاستخدام من أجل استخدامها المقصود.

تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات وسوف تندفق إلى الشركة. يتم احتساب جميع النفقات الأخرى بما في ذلك النفقات المتعلقة بالإصلاحات والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبيدها.

يتم استهلاك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر التالي للموجودات:

تحسينات على عقار مستأجر	فترات الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات
برمجيات وأجهزة حاسب آلي	٣ - ٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات

تحدد الأرباح والخسائر الناجمة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

يتم فحص القيم المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات للتحري عن الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم قيد أي قيمة دفترية فوراً مقابل القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمة الاسترداد المقدرة.

(ج) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص الممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتحري عن خسائر الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة لغرض تقييم الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

د) أدوات مالية

تمثل الأدوات المالية الموجودات والمطلوبات المالية للشركة. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. تُضاف أو تُخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)، حسب الاقتضاء، عند الإثبات المبدئي. ويتم إثبات تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل. وتشتمل الموجودات المالية على النقد وما يماثله والقروض بالهامش والذمم المدينة للأطراف ذات الصلة. تتضمن المطلوبات المالية المطلوب إلى مطلوبات الأطراف ذات العلاقة والاقتراضات قصيرة الأجل والمطلوبات الإيجارية وبعض المطلوبات المالية الأخرى.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة على أساس معيارين: (١) نموذج العمل لسبب الاحتفاظ بالموجودات المالية وكيفية إدارتها و (٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تبقى المحاسبة عن المطلوبات المالية إلى حد كبير دون تغيير.

يتم إجراء تقييمات نموذج العمل من خلال النظر في الطريقة التي تدار بها الموجودات المالية لتحقيق هدف عمل معين على النحو الذي تحدده الإدارة. يتم التقييم على المستوى الذي تدار به مجموعة الموجودات المالية. وتستند هذه التقييمات على توقعات معقولة.

يتم أخذ جميع الأدلة ذات الصلة والموضوعية في الاعتبار أثناء إجراء تقييمات نموذج العمل، على سبيل المثال:

- كيفية تقييم أداء الموجودات المالية وتقديم التقرير إلى كبار موظفي الإدارة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات المالية وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال.

نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بأصل مالي لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية. إن المبيعات تُعد عرضية على الهدف من هذا النموذج. إن نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل والبيع" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. هذا النموذج له معدل مبيعات أكبر من نموذج العمل "المحتفظ به للتحويل". يتم قياس الأصل المالي "المحتفظ به للتحويل" لاحقًا بالتكلفة المطفأة ويخضع لخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تسجيله من خلال قائمة الدخل.

تُقاس أداة الدين "المحتفظ بها للتحويل والبيع" بالقيمة العادلة، مع تسجيل إيرادات الفائدة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة من خلال الربح أو الخسارة، في حين يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخر. إن الموجودات المالية التي ليست في نموذج عمل "المحتفظ به للتحويل" ولا "المحتفظ به للتحويل والبيع" هي موجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية تخضع لنموذج العمل "المحتفظ به للتحويل والبيع".

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تتطلب متطلبات الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بشكل أساسي على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تستند متطلبات الانخفاض في القيمة على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس استطلاع المستقبل من خلال اندماج توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية المستقبلية المتاحة في تاريخ التقرير. ويتطلب ذلك حكماً كبيراً على كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم تحديدها على أساس الاحتمال المرجح.

تجتذب جميع الموجودات المالية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند الإنشاء (المرحلة ١) باستثناء الموجودات المالية التي تم شراؤها أو التي نشأ عنها انخفاض ائتماني. عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي للأداة المالية، يتم تغيير قياس الانخفاض في القيمة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢).

يعتمد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي على عوامل كمية ونوعية مختلفة ذات صلة بالأداة المالية في النطاق.

ينقل الأصل المالي إلى المرحلة ٣ عندما يصبح منخفض القيمة الائتمانية. يشتمل الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات التالية التي يمكن رصدها:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة.
- خرق بنود العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة دفعة مقدمة من قبل الشركة بشروط لم تكن الشركة أن تأخذ غيرها بعين الاعتبار.
- وجود احتمال بدخول المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.
- شراء أو إنشاء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكيدة.
- قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك للعديد من الأحداث قد تسبب في الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

الموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير (المرحلة ١ أو المرحلة ٢)، تطبق القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي - أي الفرق بين التدفقات النقدية المطلوبة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. تطبق الشركة نهج احتمالية التخلف عن السداد/الخسارة بافتراض التخلف عن السداد الذي بموجبه تكون هياكل احتمالية التخلف عن السداد في نقطة زمنية معينة، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد في نقطة زمنية معينة، والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مُقدَّرة.

تعريف التخلف عن السداد

يعتمد تعريف التخلف عن السداد على ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق ومن غير المحتمل أن يتم السداد على التزام جوهري.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية: مثل انتهاكات التعهدات.
- الكمية: مثل وضع التخلف عن السداد وعدم سداد الالتزام الأخر لنفس المصدر للبنك.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعلومات التطلعية

يتطلب تقدير المعلومات المستقبلية وتطبيقها حكمًا هامًا. يعتمد تقدير الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة على تقدير مرجح لاحتمالية المخصومة يأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي لانتقاط نقطة غير خطية للخسائر: سيناريو الحالة الأساسية، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحًا وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. حاليًا، تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً مع السيناريو الأسوأ الذي يمثل الأكثر حدة من السيناريو الأفضل.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقًا لأفضل تقدير للشركة لاحتمالية حدوثها النسبية بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية وعوامل الاقتصاد الكلي مثل أسعار الفائدة والنتائج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة. يتم فحص ترجيح الاحتمالات وتحديثها (إذا لزم الأمر) على أساس ربع سنوي.

الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان

يجب أن يأخذ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

أنشأت الشركة إطارًا يتضمن معلومات كمية ونوعية لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية معينة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني. يتوافق إطار العمل مع عملية إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للشركة. وستختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري حسب المحفظة.

يعتمد تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل عام على مؤشرين:

التغييرات في احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المستقبلية على أساس الاحتمال المرجح، باستخدام نفس سيناريوهات الاقتصاد الكلي مثل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية المنشأة حديثاً (تسجيل قيد أجل). أو التغييرات في التصنيف الائتماني للأدوات المالية التي نشأت قبل التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تسجيل قيد سابق)، وقائمة مراقبة الائتمان كمعلومات نوعية محددة.

لم يتم استخدام الافتراض القابل للدحض بشأن تجاوز تاريخ الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يومًا لأن الأدوات المالية تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية وبالتالي يتم تحويلها إلى المرحلة ٣ قبل ٣٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق، ما لم تحدد إدارة مخاطر الائتمان أن التخلف عن السداد سيكون تشغيليًا بطبيعته وأنه تم تصحيحه في فترة زمنية قصيرة (عادة في غضون أسبوع).

تراقب الشركة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات الدورية للتأكد من أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتخلف عن السداد.
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد يبدو معقولاً.
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى الانخفاض في القيمة الائتمانية.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا وقياسات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

أدوات مالية (تتمة)

يتم تحويل الأداة المالية في النطاق من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١، إذا لم تعد تفي بمعايير تحول المراحل. تعتبر معايير تحول المراحل فترة اختبار، إما من خلال الطبيعة الخصوصية لاحتمالية التخلف عن السداد أو من خلال عملية قائمة المراقبة.

يتم نقل الأداة المالية في النطاق من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ بعد فترة اختبار بما يتماشى مع ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في الشركة. إذا لم تستوف الأداة المالية المعايير التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية لعدد أدنى من الأشهر، فسيتم إعادتها إما إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ اعتماداً على خصائص الأداة المالية.

لم يتم استخدام الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة في سياق تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان.

العمر المتوقع

الحد الأقصى للفترة التي يجب مراعاتها عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد للمقترض فقط) التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان وليست فترة أطول، حتى لو كانت تلك الفترة الأطول متوافقة مع ممارسة الأعمال.

سياسة الشطب

عندما يكون من المؤكد أنه لا يوجد احتمال معقول للاسترداد وأن جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى الشركة، يتم شطب الموجودات المالية وأي مخصصات مرتبطة بها. إذا كان مبلغ الخسارة من الشطب أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، فإن الفروق تؤدي إلى خسارة انخفاض في القيمة إضافية. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة الإضافية أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قياس أي ضمان معاد حيازته مبدئياً بالقيمة العادلة. ويعتمد القياس اللاحق على طبيعة الضمان.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وتقيد بالصافي في قائمة المركز المالي للشركة عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة ويكون هناك نية لتسويتها على الأساس الصافي أو يمكن تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٥) منافع الموظفين

تُدفع منافع الموظفين لجميع الموظفين العاملين بموجب بنود قوانين وأنظمة العمل في المملكة العربية السعودية السارية على الشركة عند إنهاء عقود عملهم. يتم احتساب التزام الشركة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون في الفترات الحالية والسابقة وبخصم هذا المبلغ للوصول إلى القيمة الحالية. تحدد الشركة الافتراض المستخدم في تحديد العناصر الرئيسية لتكاليف الوفاء بهذه الالتزامات المستقبلية. ويتم وضع هذه الافتراضات بعد التشاور مع الخبراء الاكتواريين للشركة وتشمل تلك المستخدمة لتحديد تكاليف الخدمة العادية وعناصر التمويل المتعلقة بالمطلوبات. ويتم احتساب التزام منافع نهاية الخدمة من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إثبات عمليات إعادة قياس التزام المنافع المحددة، والذي يشمل على أرباح وخسائر اكتوارية، ضمن قائمة الدخل الشامل بشكل فوري. تحدد الشركة مصروف الفائدة لالتزام المنافع المحددة للفترة باستخدام معدل الخصم المستخدم في قياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية لالتزام المنافع المحددة، مع الإخذ بعين الاعتبار أي تغيرات في صافي التزامات المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة لمدفوعات المساهمات والمنافع. يتم إثبات صافي مصروف الفائدة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمنافع المحددة في قائمة الدخل.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(و) إيرادات التمويل وتكلفة التمويل

تشمل إيرادات التمويل وتكلفة التمويل للشركة ما يلي:

- إيرادات تمويل
- مصروف تمويل

يتم إثبات إيرادات أو مصروف التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات أو الإيصالات المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية من إحدى التالي:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب إيرادات ومصروف التمويل، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات المبدئي، يتم احتساب إيرادات التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل ضعيفاً ائتمانياً، فعندئذٍ يعود احتساب إيرادات الفائدة إلى الأساس الإجمالي.

(ز) خطط الحوافز القائمة على أساس الأسهم

تعد مدفوعات الشركة على أساس الأسهم، والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من عملية المكافآت السنوية للشركة، جزءاً مهماً من حزمة التعويضات الإجمالية للموظفين الرئيسيين وكبار المديرين التنفيذيين، وهي مصممة لتعزيز الاحتفاظ بالموظفين ومواءمة مصالح الموظفين والمساهم.

لا يوجد لدى الشركة خطة تعويض محددة قائمة على الأسهم خاصة بها وتشارك في خطة الأسهم الرئيسية لمجموعة كريديت سويس إيه جي. وعندما يتم منح أسهم مجموعة كريديت سويس إيه جي لموظف في الشركة، فإن الشركة ملزمة بتحويل أسهم مجموعة كريديت سويس إيه جي إلى الموظف إذا تم استيفاء شروط الاستحقاق الخاصة بالمكافأة.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - المدفوعات على أساس الأسهم، تقيس الشركة الخدمات المستلمة وتقوم بالمحاسبة عن هذه المعاملات مع موظفيها كمعاملات مدفوعات تستند إلى الأسهم مسددة نقداً.

يتضمن ذلك إثبات المطلوبات المتكبدة والمتعلقة بالدفع على أساس الأسهم على مدى عمر الخدمة وبالتناسب مع الخدمة المقدمة بالقيمة العادلة. ويتم إعادة قياس القيمة العادلة للمطلوبات حتى يتم تسوية الالتزام ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

مكافآت الأسهم ومكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم والتي تحتوي على ظروف السوق يتم تحديدها حسب السوق بناءً على أحدث معلومات أسعار الأسهم التي تعكس شروط المكافأة.

مكافآت وحدة الأسهم التي تحتوي على شروط أداء الأرباح يتم تحديدها في السوق بناءً على أداء الأرباح الفعلية للمساهم حتى تاريخه وتوقعات الأرباح الداخلية لكريديت سويس إيه جي (الشركة الأم) خلال فترة الاستحقاق المتبقية للمكافأة. عند تحديد الالتزام النهائي، تقوم الشركة الأم أيضاً بتقدير عدد حالات المصادرة على مدى عمر الخطة بناءً على توقعات الإدارة للفتترات المستقبلية، والتي تأخذ أيضاً في الاعتبار الخبرة السابقة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ح) موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية من قبل الشركة كموجودات للشركة وبالتالي فهي غير مدرجة ضمن القوائم المالية. تعامل هذه الموجودات معاملة البنود الخارجة عن قائمة المركز المالي.

(ط) إثبات الإيرادات

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - *إثبات الإيرادات*، تُقاس الإيرادات بناءً على المقابل المحدد في عقد مبرم مع عميل، وتُستثنى أي مبالغ محصلة نيابة عن أطراف خارجية. وتُثبت الشركة الإيرادات عندما تفي بالتزام أداء تعاقدي. ويتم إدراج المقابل المتغير فقط في سعر المعاملة بمجرد أن يكون من المحتمل بشكل كبير عدم حدوث عكس قيود جوهري للإيرادات في مبلغ الإيرادات المترجمة المثبتة وذلك عندما يتم حل مشكلة عدم التأكد المرتبطة بالمقابل المتغير لاحقاً.

بشكل عام، لا يتطلب وجود حكم هام فيما يتعلق بتسجيل المقابل المتغير. إذا كانت الرسوم تُشكل نسبة مئوية ثابتة من قيمة حساب متغيرة عند بداية العقد، فإن إثبات إيرادات الرسوم مقيد لأن المقابل التعاقدي معرض بشدة للتغيير بسبب عوامل خارج نفوذ الشركة. ومع ذلك، في كل فترة قياس أداء (على سبيل المثال، يومية، شهرية، ربع سنوية)، لم يعد إثبات المبلغ المترجم للمقابل الذي تستحقه الشركة مقيداً لأنه يتم احتسابه على أساس قيمة حساب معروفة ولم تعد إيرادات الرسوم متغيرة.

عادة ما يتم الوفاء بالتزامات الأداء عند تقديم الخدمات الواردة في العقد. وتكون شروط العقد عامة بحيث لا ينتج عنها أي موجودات عقود. ولا تتضمن العقود عمومًا عنصر تمويل جوهري أو التزامات للاسترداد أو التزامات أخرى مماثلة.

بناءً على ما سبق، فإن سياسة إثبات الإيرادات لكل مصدر من مصادر الإيرادات هي كما يلي:

إيرادات الوساطة

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

عمولة المقايضة

يتم إثبات إيرادات عمولة المقايضة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء من الأطراف ذات الصلة بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي ارتباطات أخرى.

أتعاب الحفظ

يتم الوفاء بالتزامات الأداء بشكل عام دورياً على أساس اتفاقيات الحفظ التي تؤدي إلى إثبات الإيرادات. ولا يتطلب وجود أي التزام أو ارتباط أداء إضافي نظراً لطبيعة الإيرادات التي توفر الحفظ السليم.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الحصة من الإيرادات لترتيب صفقات بنكية استثمارية/قسم إدارة الموجودات لمرة واحدة تُحقّق الشركة إيرادات مشتركة من الصفقات المنفذة والمحجوزة من قبل منشآت كريديت سويس الأخرى. وتُثبت الشركة الإيرادات بمجرد اكتمال التزامات الأداء تجاه شركات المجموعة الأخرى (نشوء/تنفيذ).

ي) نهم دائنة ومستحقات

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع أو خدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها أم لا من المورد.

ك) مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قائم (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات صادرة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

تعد المبالغ المثبتة كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المادي المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التأكد من الالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف خارجي، يتم إثبات الذمم المدينة كأصل عندما يكون استلامه مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

ل) مصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف كتكلفة للفترة في الوقت التي تم تكبدها فيه. يتم توزيع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة محاسبية على تلك الفترات بالتناسب.

م) ضريبة الدخل

يتكون مصروف الضريبة من الضريبة الحالية والمؤجلة. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع أو القبض على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضرائب التي يتم سنّها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير بموجب أنظمة ولوائح الضرائب لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب وعلى الخسائر الضريبية المتركمة للشركة.

تقاس الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضرائب التي من المتوقع أن يتم تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكس قيدها، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

يتم فحص القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها بالقدر الذي لم يعد فيه إمكانية توفر أرباح ضريبية كافية تسمح باسترداد كامل الأصل أو جزء منه.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة والحالية في قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة بنودٍ مثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق ملكية المساهم، وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة المؤجلة والحالية في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق ملكية المساهم، على التوالي.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ن) عملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي. يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

(س) مدفوعات إيجار

أبرمت الشركة ترتيب إيجار عقار. ويتم تحديد عقد الإيجار عند وجود عقد (أو جزء من عقد) ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. ولتحديد ما إذا كان العقد يتضمن عقد إيجار، قامت الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أصل محدد وما إذا كان لها الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد.

تُثبت الشركة موجودات حق الاستخدام، التي يتم إدراجها كمتلكات ومعدات، والمطلوبات الإيجارية، التي يتم إدراجها كدين عند الإصدار. تمثل موجودات حق الاستخدام الحق في استخدام الأصل الأساسي لفترة الإيجار، وتمثل المطلوبات الإيجارية التزامًا بسداد مدفوعات الإيجار بموجب عقد الإيجار. ويتم إثبات موجودات حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية في تاريخ بدء عقد الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار على مدى فترة الإيجار. وتُبرم الشركة عقود إيجار بمدفوعات إيجار ثابتة. إن معدل الاقتراض الإضافي للشركة، والذي يُستخدم في تحديد القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، مشتق من المعلومات المتاحة كما في تاريخ اتفاقية الإيجار. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. ويتم إثبات مصروف الإطفاء على موجودات حق الاستخدام في المصاريف العمومية والإدارية. ويتم إثبات مصروف الفائدة على المطلوبات الإيجارية في مصروف الفائدة.

(ع) اتفاقيات مستوى الخدمة

يتم إعادة تحميل التكاليف إلى الشركة من قبل منشآت كريديت سويس الأخرى لتعكس الخدمات التي تقدمها إلى الشركة. ويتم تحميل رسوم هذه الخدمات وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة المبرمة بين المنشآت. ويتم خصم عمليات إعادة التحميل مقابل المصاريف ذات الصلة للسنة.

٤ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١,٩٥٩	٥٩		نقد في الصندوق
١٦,٢٧٧,٥١٤	٥,٤٧٣,٨٣٨		نقد لدى بنك محلي - حساب جار
٩,٩١٩,٢٦٢	٦,٢٠٥,٣١٨	٧ (ج)	نقد لدى بنوك - محتفظ به لدى أطراف ذات علاقة
٣٤,٢٢٤,٨٢٦٤	١٧٨,٤٧٤,٢٣٦	١-٤	نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل
٣٦٨,٤٤٦,٩٩٩	١٩٠,١٥٣,٤٥١		المجموع
(١٨٠,٨٠١)	(٢,٩٦٠)		خسائر انتمانية متوقعة
٣٦٨,٢٦٦,١٩٨	١٩٠,١٥٠,٤٩١		

يتم إيداع النقد لدى البنك في بنوك تتمتع بتصنيفات انتمانية بدرجة استثمارية. ويتم إيداع الودائع لأجل في بنوك محلية بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداعات.

١-٤ تتراوح أسعار الفائدة على هذه الودائع من ٥٪ إلى ٦,١٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٣,٦٪ - ٥٪).

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٥ مطلوب من بنوك، بالصافي

كما في ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
-	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨	١-٥
-	(٨,٠٩٠)	نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل خسائر ائتمانية متوقعة
-	٢٠٩,٧٨٥,٠٠٨	

١-٥ يُمثل المطلوب من بنوك ودايع لأجل محتفظ بها لدى منشأة مجموعة في المملكة العربية السعودية، ولها فترة استحقاق تتراوح بين ٦ إلى ١٢ شهرًا. تتراوح مُعدلات الفائدة على هذه الودائع من ٥,٩٪ إلى ٦,٣٪ سنويًا.

٦ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى، بالصافي

كما في ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ديسمبر ٢٠٢٣	
١٣,٤٢٦,٣٩٦	-	ذمم مدينة من العملاء
٥٢,٣٧٣,٢٣٧	٦,٠٨٣,٩١٨	هوامش ضمانات نقدية
٢٨٢,٤٨٦	٣٥٠,٩٢٨	أتعاب الحفظ مستحقة القبض
٣,١٧٦,٨٦٤	٢,١٥١,٥٨٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
١٦٤,٤٠٤	١٥٤,٤٠٤	ودائع ضمان
٤٢,٣٦٧	٢٨٩,٩٦٧	موجودات متنوعة أخرى
٦٩,٤٦٥,٧٥٤	٩,٠٣٠,٨٠١	المجموع
(١,٦٤٠)	(٤٥,٤١٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
٦٩,٤٦٤,١١٤	٨,٩٨٥,٣٨٥	

٧ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

يعتبر مساهم الشركة وجميع شركاته الشقيقة أطرافاً ذات علاقة بالشركة. إن شركة كريديت سويس إيه جي (التي أسست في سويسرا) هي المساهم في الشركة. في سياق الأعمال الاعتيادية، تيرم الشركة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والتي تستند إلى الأسعار وشروط العقد التي وافقت عليها إدارة الشركة.

أبرمت الشركة اتفاقية مستوى الخدمة مع شركة كريديت سويس إيه جي ("المساهم")، والتي توفر الأساس لتقاسم الإيرادات على المشاريع المنفذة بشكل مشترك وتوزيع المصاريف المشتركة التي يتكبدها المساهم أو من ينوب عنه.

علاوة على ذلك، يوفر المساهم أيضاً الدعم الإداري ودعم البنية التحتية للشركة عند الاقتضاء.

تتخذ إدارة مجموعة كريديت سويس القرار الاستراتيجي الأساسي المتعلق بالشركة، بما في ذلك اتخاذ قرار بشأن نموذج عملها الأساسي، واستراتيجية الأفراد وكذلك الأعمال الجديدة. تتبع إدارة المنشأة المحلية فقط إستراتيجية وسياسات المجموعة. ومع ذلك، لا تدفع الشركة أي تعويض لأي من كبار موظفي الإدارة (إدارة مجموعة كريديت سويس) من الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها ومراقبتها.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

الإيرادات من المشاريع المنفذة بشكل مشترك بحصة متفق عليها للشركة وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة بما في ذلك أتعاب الحفظ وعمولة المقايضة وتقديم المشورة وترتيب الاستئجار. يمثل رصيد فرع كريديت سويس الرياض الفائدة المكتسبة على الودائع لأجل.

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢٢,٤٩١,٨٤٦	٩,٦١٧,٣٧٩	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
٣٩,١٠٦,٢٩٧	٢,٩٩٨,٧٣٩	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
٢,٧٩٦,٧٦٤	٥٥٣,٢٣٨	شركة شقيقة	بنك كريديت سويس يوروب
-	٤,٦٧٨,٠٩٨	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع الرياض
٦٤,٣٩٤,٩٠٧	١٧,٨٤٧,٤٥٤		

خدمات مستلمة/مقدمة لوظائف الإدارة والدعم وخدمات الحفظ

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(٧,٨٩٠,٠٧٧)	(٧,٩٠٢,٧٠٨)	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
-	(١,١٧٦,١٠٥)	شركة شقيقة	كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
(٩٣٨,٧١٤)	(٧٨٧,٨٠٧)	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
(١,٣٢٩)	(١,٧٦٦)	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
-	(٥٣٩)	شركة شقيقة	كريديت سويس للخدمات إيه جي، فرع لندن
-	٥٢٦	شركة شقيقة	كريديت سويس ألمانيا
(٢,٨٨١)	(١٨٩)	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
٣٠,٨٩٧	٢,٢١٣,٨٥٧	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي فرع الرياض
(٢,٣٤٦)	-	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي
(٨,٨٠٤,٤٥٠)	(٧,٦٥٤,٧٣١)		

تتعلق الأرصدة التالية بأطراف ذات علاقة في قائمة المركز المالي:

مطلوب من أطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
١,٢٦٧,٣٩٨	١,٤٠١,٢٢٨	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
٢,٤٨٨,٩٣٠	٦٨٩,٦٩٠	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي فرع الرياض
١,٦٨٢,٦٤٩	٥١٤,١١٧	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
٩٦,٢٤٩	٩٥,٩٧٠	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع مركز دبي المالي العالمي
١,٢١٠,٦٠١	٨٧,٧٦٦	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
٣٤٠,١١٥	٢٥,٠٠٢	شركة شقيقة	بنك كريديت سويس يوروب
٣٧,٩٦٧	١٩,٣٥٠	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع لندن
-	٥٢٦	شركة شقيقة	كريديت سويس ألمانيا
١٦,٤٢٣	-	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
٧,١٤٠,٣٣٢	٢,٨٣٣,٦٤٩		المجموع
(٣,٨٥٢)	(٣,٥٦٢)		خسائر انتمانية متوقعة
٧,١٣٦,٤٨٠	٢,٨٣٠,٠٨٧		

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
١,١٧٠,٨١٥	٢,٥٠٩,٩٧١	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
١,١٤٠,٣٦٧	١,٤٣٧,٠٧٠	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
٢,٠٣٤,٩٤٤	٢٩٧,٧٨٨	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع الرياض
١,٧٧٧,١٠٠	١٣	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
٣,٥٨٠,٤٧٨	٢٢١,٢٠٨	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
٨١,٤٢٧	٩٦,١٠٠	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي
١٠٠,١٨٥	٧٨,٨٥٢	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
١٨,٨٩٣	-	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع لندن
٧,٩٩٤	٧,٩٧٥	شركة شقيقة	كريديت سويس فرع نيويورك
٥٢٨	-	شركة شقيقة	كريديت سويس ألمانيا
٢٩٠	٣٠٣	شركة شقيقة	كريديت سويس سيرفيسيز (يو إس إيه) إل إل سي
١٣١	١٣١	شركة شقيقة	كريديت سويس (يو كيه) ليميتد
١٩	١٨	شركة شقيقة	بنك كريديت سويس يوروب
١١	١١	شركة شقيقة	كريديت سويس (هونج كونج) ليميتد
٤	٤	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع سنغافورة
٩,٩١٣,١٨٦	٤,٦٤٩,٤٤٤		

(ج) نقد وما يماثله مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
٢,٥١٩,٠٥٣	٤,٠٣٧,١٣٣	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي فرع الرياض
٧,٣٩١,٩٠٩	٢,١٠٦,١٩٥	شركة شقيقة	كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
٨,٣٠٠	٦١,٩٩٠	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
٩,٩١٩,٢٦٢	٦,٢٠٥,٣١٨		

بالإضافة لما سبق، قدم المساهم خطط حوافز قائمة على الأسهم لبعض موظفي الشركة (انظر الإيضاح رقم ٩).

٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٤,٦٩٩,١٤٣	١٤,٤٠١,٠٢٨	١-٨	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦,٥١٣,٧٠١	٤,٩٢٨,٠٣١	٢-٨	أصل حق الاستخدام
١١,٢١٢,٨٤٤	١٩,٣٢٩,٠٥٩		المجموع

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

١-٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالاصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التكلفة	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	برمجيات حاسب آلي	سيارات	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير	١,٥٢٦,١٣٥	٧٣٦,٢٩٤	٥,٥٠٩,٨٤١	١,٤٠٥,٠٣١	٤٠١,٢٠٠	٤٠٠,٣٠٨	٩,٩٧٨,٨٠٩
إضافات خلال السنة	١٠,٤٣٤,٠٧٨	-	٢,٤٩٨,١٨٥	-	-	-	١٢,٩٣٢,٢٦٣
أصل منخفض القيمة (١-٨) (أ)	-	-	-	(٨٧٣,٩١٨)	-	-	(٨٧٣,٩١٨)
تحويل من أعمال قيد التنفيذ	٤٠٠,٣٠٨	-	-	-	-	(٤٠٠,٣٠٨)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١٢,٣٦٠,٥٢١	٧٣٦,٢٩٤	٨,٠٠٨,٠٢٦	٥٣١,١١٣	٤٠١,٢٠٠	-	٢٢,٠٣٧,١٥٤
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد كما في ١ يناير	١,٤٠٥,٧١٤	٢٤٥,٤٠٩	٢,٨٠٨,٠٨٧	٤٥١,٠٢٦	٣٦٩,٤٣٠	-	٥,٢٧٩,٦٦٦
الاستهلاك خلال السنة	١,١٥٢,٢٦٧	١٤٦,٩٢٥	١,١٦٠,٢٣٠	٢٤٠,٤١٠	٣١,٧٧٠	-	٢,٧٣١,٦٠٢
أصل منخفض القيمة (١-٨) (أ)	-	-	-	(٣٧٥,١٤٢)	-	-	(٣٧٥,١٤٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢,٥٥٧,٩٨١	٣٩٢,٣٣٤	٣,٩٦٨,٣١٧	٣١٦,٢٩٤	٤٠١,٢٠٠	-	٧,٦٣٦,١٢٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٩,٨٠٢,٥٤٠	٣٤٣,٩٦٠	٤,٠٣٩,٧٠٩	٢١٤,٨١٩	-	-	١٤,٤٠١,٠٢٨

١-٨ (أ) برمجيات الحاسب الآلي هي برمجيات مطورة داخليًا وبرمجيات مشتراة. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لموجودات الشركة غير الملموسة بناء قيمة الاستخدام. يتم فحص الموجودات غير الملموسة لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. بعد استحواذ مجموعة يو بي إس على شركة كريديت سويس إيه جي، بدأت الشركة إعادة تقييم البرمجيات حيث أنه من المتوقع استخدام هذه الموجودات لفترة زمنية قصيرة للغاية. وقد أدى ذلك إلى زيادة مصروف الانخفاض في القيمة بعد إعادة تقييم العمر الاقتصادي الإنتاجي للبرمجيات المطورة داخليًا والبرمجيات المشتركة. تم إثبات خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٤٩٨,٧٧٦ ريال سعودي للمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

شركة كريدبت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	برمجيات حاسب آلي	معدات حاسب آلي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	التكلفة:
٢٣,٧٥١,٠١٥	١,٦١٨,١٣٧	٤٠١,٢٠٠	٥٥٣,٣٩٨	٣,١٣٦,٨٩٦	٢,٩٥٨,٢٠٥	١٥,٠٨٣,١٧٩	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٥٥٥,٧٢٩	٤٠٠,٣١٨	-	٧٥,٠٢٢	١,٨٣٧,١٣١	-	٢٤٣,٢٥٨	إضافات خلال السنة
(١٦,٢٢٥,١٦٩)	-	-	-	(٢٠٢,٩٥٦)	(٢,٢٢١,٩١١)	(١٣,٨٠٠,٣٠٢)	استبعاد أصل خلال السنة
(١٠٢,٧٦٦)	(١٠٢,٧٦٦)	-	-	-	-	-	مدرجة كمصروف في قائمة الدخل
-	(١,٥١٥,٣٨١)	-	٧٧٦,٦١١	٧٣٨,٧٧٠	-	-	تحويل من أعمال قيد التنفيذ
٩,٩٧٨,٨٠٩	٤٠٠,٣٠٨	٤٠١,٢٠٠	١,٤٠٥,٠٣١	٥,٥٠٩,٨٤١	٧٣٦,٢٩٤	١,٥٢٦,١٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٩,٤٤١,٦٦٩	-	٢٨٩,١٩٠	١٢٢,٩٧٧	٢,٢٧٤,١٤٥	٢,٢٩٨,٤٣١	١٤,٤٥٦,٩٢٦	الإستهلاك المتراكم
٢,٠٦٣,١٦٧	-	٨٠,٢٤٠	٣٢٨,٠٤٩	٧٣٦,٨٩٩	١٦٨,٨٨٩	٧٤٩,٠٩٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١٦,٢٢٥,١٧٠)	-	-	-	(٢٠٢,٩٥٧)	(٢,٢٢١,٩١١)	(١٣,٨٠٠,٣٠٢)	الإستهلاك خلال السنة
٥,٢٧٩,٦٦٦	-	٣٦٩,٤٣٠	٤٥١,٠٢٦	٢,٨٠٨,٠٨٧	٢٤٥,٤٠٩	١,٤٠٥,٧١٤	استبعاد أصل خلال السنة
٤,٦٩٩,١٤٣	٤٠٠,٣٠٨	٣١,٧٧٠	٩٥٤,٠٠٥	٢,٧٠١,٧٥٤	٤٩٠,٨٨٥	١٢٠,٤٢١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
							٢٠٢٢

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٨ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٤٦,٤٦٥	٦,٥١٣,٧٠١	الرصيد كما في ١ يناير
٧,١٥٥,٣٩٤	٧٠,٥٣٦	إضافات
(١,٣٨٨,١٥٨)	(١,٦٥٦,٢٠٦)	إطفاء
٦,٥١٣,٧٠١	٤,٩٢٨,٠٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٠٠,٦٧٨	٢,١٧٢,٧٦٠	استحقاق مكافأة الأداء
١,٢٥٨,٧١١	٣,٠٠٢,٩٨٠	ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
٢٩٩,٥٠٢	٤,٠٩٠	مكافآت نقدية موزعة
٤,٠٤٧,٨٦٠	٩٣٧,١١٤	ذمم دائنة إلى السلطات الضريبية
٦,١٠٦,٧٥١	٦,١١٦,٩٤٤	

تشمل الذمم الدائنة إلى السلطات الضريبية ضرائب الشركات المباشرة وغير المباشرة.

١٠ خطة أسهم موظفي المجموعة

بلغ مجموع التزام المكافآت القائمة على الأسهم المسجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء ريال سعودي). كانت القيمة العادلة المستخدمة لاحتساب التزام المكافآت القائمة على الأسهم تمثل سعر الإغلاق لأسهم مجموعة يو بي إس إيه جي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٦,١٠ فرنك سويسري (مجموعة كريديت سويس ٢٠٢٢: ٢,٧٦٤ فرنك سويسري). وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠٢٣ لا شيء (مجموعة كريديت سويس ٢٠٢٢: لا شيء). بلغت القيمة الجوهرية للمكافآت القائمة على الأسهم الممنوحة والمستحقة كما في نهاية السنة لا شيء (مجموعة كريديت سويس ٢٠٢٢: لا شيء).

وفيما يلي وصف موجز للمكافآت القائمة على الأسهم لموظفي مجموعة يو بي إس إيه جي:

المكافآت القائمة على الأسهم

تُستحق المكافآت القائمة على الأسهم على مدى ثلاث سنوات، ويُستحق ثلث المكافآت القائمة على الأسهم في كل ثلاث سنوات من تاريخ الاستحقاق (استحقاق مُقدر). تُدرج المكافآت القائمة على الأسهم كمصرف مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة المكافآت القائمة على الأسهم تعتمد فقط على أسعار أسهم مجموعة يو بي إس إيه جي في وقت المنح.

١٠-١ خطة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم لموظفي المجموعة

كان مجموع التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم بمبلغ ١١٦,٧٩٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٧٢,٣٤٣ ريال سعودي). كانت القيمة العادلة المستخدمة لاحتساب التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم تمثل سعر الإغلاق لأسهم مجموعة يو بي إس إيه جي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٦,١٠ فرنك سويسري (مجموعة كريديت سويس ٢٠٢٢: ٢,٧٦٤ فرنك سويسري). وكان المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت المستحقة في ٢٠٢٣ بمبلغ ١٨,٣٤ فرنك سويسري (مجموعة كريديت سويس ٢٠٢٢: ٨,٠٢ فرنك سويسري). كانت القيمة الجوهرية لمكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم المستحقة والقائمة كما في نهاية السنة بمبلغ ١٣٥ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣٣,٠٥٤ ريال سعودي). بلغ مجموع مصاريف/ (إيرادات) التعويضات لخطط التعويض للوحدات النقدية القائمة على الأسهم خلال ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ (١٣٦,٩٩٥) ريال سعودي و (١٨١,٦٣٣) ريال سعودي، على التوالي.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ خطة أسهم موظفي المجموعة (تتمة)

وفيما يلي وصف موجز للمكافآت القائمة على الأسهم لموظفي مجموعة يو بي إس إيه جي:

مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم

قبل الاستحواذ، تُستحق المكافآت القائمة على الأسهم بشكل عام على مدى ثلاث سنوات، ويُستحق ثلث المكافآت القائمة على الأسهم في كل ثلاث سنوات من تاريخ الاستحقاق (استحقاق مُقدر). تُدرج مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم كمصروف مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم تعتمد فقط على أسعار أسهم مجموعة يو بي إس إيه جي في وقت السداد.

مكافآت الوحدة النقدية للأداء

قبل سنة ٢٠٢٣، تلقى بعض الموظفين جزءاً من تعويضاتهم المؤجلة المتغيرة على شكل مكافآت الوحدة النقدية للأداء. إن مكافآت الوحدة النقدية للأداء مماثلة لمكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم، باستثناء أن الرصيد الكامل لمكافآت الوحدة النقدية للأداء القائمة، بما في ذلك تلك الممنوحة في السنوات السابقة، تخضع لمخصصات خفض المكافأة القائمة على الأداء.

تم تعديل شروط منح مكافآت الوحدة النقدية للأداء القائمة والمستحقة في السنوات السابقة، وتخضع للتعديل التنازلي في حالة حصول مجموعة يو بي إس جي على عائد سلبي على مستوى حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١.

لن يتم استخدام مكافآت الوحدة النقدية للأداء كشكل من أشكال التعويض المؤجل لسنة الأداء ٢٠٢٢ وما بعدها.

مكافآت الوحدة النقدية لخطة التسليم الاستراتيجية

كانت خطة التسليم الاستراتيجية عبارة عن مكافأة واحدة خارج الوحدة النقدية مُنحت في فبراير ٢٠٢٢. تخضع مكافآت الوحدة النقدية لخطة التسليم الاستراتيجية لشروط الخدمة والمقاييس القائمة إلى الأداء على مدى السنوات ٢٠٢٢-٢٠٢٤. ومن المقرر أن تُستحق مكافآت الوحدة النقدية لخطة التسليم الاستراتيجية بعد مرور ثلاث سنوات على تاريخ المنح، باستثناء المكافآت الممنوحة للأفراد المصنفين على أنهم يتحملون مخاطر جوهرية، مديري المخاطر، أو كبار التنفيذيين أو من يعادلهم بموجب الأحكام المتعلقة بالتوجيه الخامس لمتطلبات رأس المال في المملكة المتحدة أو الاتحاد الأوروبي ونظام التحوط لشركات الاستثمار في المملكة المتحدة، حيث تنطبق فترة استحقاق أطول.

قبل التسوية، سيتم شطب المبلغ الرئيسي لمكافآت خطة التسليم الاستراتيجية إلى الصفر ومصادرته إذا انخفضت نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ المقررة لمجموعة يو بي إس إلى أقل من ٧٪.

مكافآت رأس المال المحتملة

لن يتم استخدام مكافآت رأس المال المحتملة كشكل من أشكال التعويض المؤجل عن الأداء لسنة ٢٠٢٢ وما بعدها.

في ٢٠٢٣، تم شطب جميع مكافآت رأس المال المحتملة القائمة لكل من المكافآت المستحقة وغير المستحقة.

بلغ مجموع (عكس قيد) مصاريف التعويضات المثبتة لمكافآت رأس المال المحتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ (٢٩٩,١٠٢) ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٣,٤٣٠ ريال سعودي). وشمل ذلك إلغاء مكافآت رأس المال المحتملة للسنة السابقة بناء على قرار المجلس الاتحادي السويسري.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ خطة أسهم موظفي المجموعة (تتمة)

مكافآت نقدية موجلة

تم منح تعويضات نقدية ثابتة موجلة خلال السنوات ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لبعض الموظفين. تم إدراج هذا التعويض كمصروف على مدى فترة استحقاق تتراوح بين سنة وثلاث سنوات من تاريخ المنح.

كان مجموع مصروف التعويضات المثبتة للمكافآت النقدية الثابتة الموجلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٥٥,١٦٩ ريال سعودي (٢٠٢٢: لا شيء ريال سعودي).

مكافآت نقدية مقدمة

في فبراير ٢٠٢٣، حصل بعض الموظفين على مكافآت نقدية مقدمة كجزء من المكون النقدي لتعويضاتهم المتغيرة لسنة ٢٠٢٢. خلال سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حصل بعض الموظفين أيضًا على مكافآت نقدية مقدمة. وتخضع هذه المكافآت لسداد (استرداد) من قبل الموظف في حالة الاستقالة الطوعية أو إنهاء الخدمة بسبب أو فيما يتعلق بأحداث أو شروط محددة أخرى في غضون ثلاث سنوات من منح المكافأة. يتم تخفيض المبلغ الخاضع للسداد على أقساط شهرية متساوية خلال فترة الثلاث سنوات التالية لتاريخ المنح. يتم إثبات المصروف على مدى فترة الاستحقاق التي تبلغ ثلاث سنوات، وفقًا لشروط الخدمة.

كان مجموع مصاريف التعويضات المثبتة للمكافآت النقدية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٩٣,٩٧٣ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٧٠٩,٧٤٠ ريال سعودي).

١١ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١١-١ إن المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي، والحركة في الالتزام خلال السنة، القائمة على قيمتها الحالية على الشكل التالي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
الرصيد في بداية السنة	٤,١٠٦,٢٦٢	٢,٥٣٠,٤٦٢	
قائمة الدخل			
تكلفة خدمة الحالية	٥٩٢,٤٣٢	٦١١,٦١٦	
تكلفة فائدة	١٨٦,٩٧٨	٨٤,٤٧٣	
قائمة الدخل الشامل			
(الربح)/ الخسارة الاكتوارية	(٥٥٠,٨١٤)	٩٠٠,٢٩٥	
حركات نقدية وأخرى			
تحويلات	١٨٩,٣٨٣	-	
منافع مدفوعة وعكس قيود	(٨٦١,٠٥٧)	(٢٠,٥٨٤)	
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٦٣,١٨٤	٤,١٠٦,٢٦٢	

١١-٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بنظام منافع الموظفين):

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
معدل الخصم	%٤,٧٥	%٤,٧٥	
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	%٢,٠٠	%٢,٠٠	

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلي بناءً على المشورة الاكتوارية ووفقًا للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة. تم تحديد معدلات التناقض الوظيفي باستخدام المعايير وتعديلها وفقًا لتجربة الشركة الخاصة.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٣-١١ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ إلى الافتراضات الرئيسية المذكورة في الإيضاح رقم ٢-١١ أعلاه.

بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
			السيناريو الأساسي
			معدل الخصم
			المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
	(٢٩٥)	٣٣٩	%١,٠٠
	٣٤٥	(٣٠٦)	%١,٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
			السيناريو الأساسي
			معدل الخصم
			المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
	(٣٣٩)	٣٩١	%١,٠٠
	٣٩٨	(٣٥١)	%١,٠٠

يستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى التغير في أي افتراض للتغير مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

٤-١١ الاستحقاق المتوقع

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

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ١٠ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	من سنتين إلى ٥ سنوات	سنة واحدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٤,٩٦٦	-	٣,٢٧٦	١,٤٣١	٢٥٩	٣,٦٦٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٥,٦٢٩	-	٣,٦٨٠	١,٦٠٨	٣٤١	٤,١٠٦

تبلغ مدة المتوسط المرجح للالتزام المنافع المحددة ٩ سنوات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٩,٢ سنوات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢ رأس المال

يتألف رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من مبلغ ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) موزعاً على ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهماً) بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٣ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي على الأقل ٣٠٪ من رأس مالها. لا يُسمح بتوزيع هذا الاحتياطي على المساهمين حتى تتم تصفية الشركة. لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي نتيجة للخسائر المتراكمة.

١٤ إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
١٨,٩٧٨,٠٦٦	٢,٥١٠,٧٢٦	وساطة تداول الأسهم، بالصافي
٢٢,٥١١,٠٨٣	٩,٤٤٤,٤٢٣	١-١٤ أتعاب حفظ
٥,٣٣٥,٥٤٣	١٠٢,١٤٢	٢-١٤ ترتيبات مقايضة أسهم، بالصافي
٣٦٠,٨٦٠	١٣١,٥١٩	إدارة المحافظ التقديرية
٤٧,١٨٥,٥٥٢	١٢,١٨٨,٨١٠	

١-١٤ تشمل أتعاب الحفظ مبلغ ٨,٨٠٩,٠٦٢ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢١,٨٣١,٧٠٨ ريال سعودي) يمثل صافي العمولة المقبوضة من كريديت سويس إيه جي (المنشأة الأم) مقابل تقديم تسهيلات الحفظ الفرعي من قبل الشركة.

٢-١٤ تشمل ترتيبات مقايضة الأسهم صافي العمولة المحملة على كريديت سويس إيه جي وكريديت سويس انترناشيونال (طرفين ذوي علاقة) لتوفير معلومات السوق والخدمات الأخرى المتعلقة بتنفيذ معاملات المقايضة.

١٥ إيرادات من العقود مع العملاء

طبيعة الخدمات

فيما يلي وصف للأنشطة الرئيسية التي تحقق الشركة إيراداتها منها من العقود مع العملاء:

تقدم أعمال إدارة الثروات في بنك كريديت سويس خدمات وحلولاً استثمارية للعملاء، بما في ذلك الاستشارات الاستثمارية وإدارة الاستثمار وتخطيط الثروة. تتلقى الشركة مقابل هذه الخدمات أتعاب الاستشارات الاستثمارية وإدارة الاستثمار والتي تنعكس بشكل عام في بند "الاستثمار وإدارة المحافظ" في جدول "العقود مع العملاء وتفصيل الإيرادات" أدناه. بشكل عام، يتم إثبات رسوم الخدمة المقدمة على مدار الفترة الزمنية التي يتم فيها تقديم الخدمة. تشمل الإيرادات أيضاً استلام حصة الإيرادات من مواقع كريديت سويس الأخرى لترتيب هذه الخدمات من قبل كريديت سويس العربية السعودية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥ إيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

تقدم أعمال إدارة الثروات أيضًا خدمات استشارية شاملة وحلول استثمار وتمويل مصممة خصيصًا للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات. تتراوح طبيعة الخدمات من أنشطة الاستثمار وإدارة الثروات، وهي خدمات يتم تقديمها على مدار فترة زمنية وفقًا للعقد مع العميل، إلى خدمات خاصة أكثر بالمعاملات مثل خدمات الوساطة والمبيعات والتداول وعرض منتجات تمويلية مخصصة للعميل. ويتم تقديم الخدمات بناءً على طلب عملاء كريديت سويس، ويتم إثبات رسوم الخدمة المطلوبة بمجرد تقديم الخدمة. تشمل الإيرادات أيضًا تقاسم رسوم الحفظ المحملة من شركات مجموعة كريديت سويس حيث أن الشركة هي أمين حفظ فرعي للأسهم المدرجة في تداول السعودية ورسوم الترتيب والخدمات الاستشارية المكتسبة على الخدمات البنكية الاستثمارية وصفقات سوق رأس المال.

العقود مع العملاء وفصل الإيرادات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٤٧,١٨٥,٥٥٢	١٢,١٨٨,٨١٠	١٤
١٢,٧٦١,٢٨٤	٦٧٠,٢٢٩	إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي خدمات الترتيب والاستشارات
٥٩,٩٤٦,٨٣٦	١٢,٨٥٩,٠٣٩	

رصيد العقود

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٠,٥٦٦,٧٢٨	٢,٨٣٣,٦٣٦

ذمم مدينة من عقود (بالإجمالي)

يتضمن ذمم مدينة من عقود بمبلغ ٢,٨٣٣,٦٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,١٤٠,٣٣٢ ريال سعودي) من طرف ذي علاقة مبيّن في ٧ (ب).

تم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية بمبلغ ٣,٥٦٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٨٥٢ ريال سعودي) على الذمم المدينة من العقود خلال فترة التقرير.

تكاليف الرسملة

لم تتكبد الشركة أي تكاليف للحصول على عقد أو تكاليف للوفاء بالعقد المؤهل للرسملة.

التزامات الأداء المتبقية

تتيح الوسيلة العملية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ للشركة أن تستبعد من إفصاح التزامات الأداء المتبقية عن أي التزامات أداء تشكل جزءًا من عقد مدته الأصلية المتوقعة سنة واحدة أو أقل. بالإضافة إلى ذلك، لا يخضع أي مقابل متغير، يكون فيه احتمال حدوث عكس قيد جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة المثبتة عندما يكون عدم التأكد المرتبط بالمقابل المتغير المرتبط به لاحقًا تم حله، لإفصاح عن التزامات الأداء المتبقية لأن المقابل المتغير غير مشمول في سعر المعاملات (مثل أتعاب إدارة الاستثمار). عند الفحص، قررت الشركة أنه لا توجد التزامات جوهريّة متبقية متعلقة بالأداء تقع ضمن نطاق الإفصاح عن التزامات الأداء المتبقية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦ الخسائر الائتمانية المتوقعة

خسائر ائتمانية متوقعة

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٢٥,٥٤٥)	١٢٦,٢٦٥
(١٢٥,٥٤٥)	١٢٦,٢٦٥

عكس قيد/ (محمّل على) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرّضات

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأداة المالية. شرح المصطلحات: يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والانخفاض في القيمة الائتمانية في الإيضاح رقم ٣ (د).

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(٥٦,٦٩٠)	(١٨٠,٨٠١)
(١٢٤,١١١)	١٧٧,٨٤١
(١٨٠,٨٠١)	(٢,٩٦٠)

نقد وما يماثله

الرصيد الافتتاحي
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-
-	(٨,٠٩٠)
-	(٨,٠٩٠)

مطلوب من بنوك

الرصيد الافتتاحي
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢,٨٩٧)	(٣,٨٥٢)
(٩٥٥)	٢٩٠
(٣,٨٥٢)	(٣,٥٦٢)

مطلوب من أطراف ذات علاقة

الرصيد الافتتاحي
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١,١٦١)	(١,٦٤٠)
(٤٧٩)	(٤٣,٧٧٦)
(١,٦٤٠)	(٤٥,٤١٦)

دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

الرصيد الافتتاحي
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(٦٠,٧٤٨)	(١٨٦,٢٩٣)
(١٢٥,٥٤٥)	١٢٦,٢٦٥
(١٨٦,٢٩٣)	(٦٠,٠٢٨)

مجموع الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد الافتتاحي
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

الرصيد الختامي

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١٠,٦٥٩,٣٦٦)	(١٠,٦٩٨,٠٨٢)	رواتب أساسية
(٨,٠١١,٩٠٤)	(٧,٨٧٦,٩٧٢)	بدلات ومنافع أخرى
(٥٠٠,٢٨٩)	(٢,١٧٢,٦٢٩)	مكافآت الحوافز القائمة على الأداء
(٦٠٣,٤٢٣)	(١١٣,٠٤٦)	مصروف التعويضات المؤجلة
<u>(١٩,٧٧٤,٩٨٢)</u>	<u>(٢٠,٨٦٠,٧٢٩)</u>	

١٨ رسوم اتصالات وخدمات البيانات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٢,٣٧٢,٨٤٧)	(٦,٥٠٣,٢٥٩)	رسوم الاتصالات
(١,٣٤١,٠٢٢)	(١,٢٨١,٨٧٦)	رسوم خدمات البيانات
<u>(٣,٧١٣,٨٦٩)</u>	<u>(٧,٧٨٥,١٣٥)</u>	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١,٥١٣,٢٤٥)	(١,٤٧١,١٧٠)	تأمين
(٢٩٩,٥٢٨)	(١١٦,٦٧٣)	إصلاح وصيانة
(٦٢٤,٥٠٤)	(١٧٢,٩٠٦)	رحلات عمل
(٣٦٩,١٥٨)	(١,٠٣٣,٥٢٨)	لوازم مكتبية
(٣,٤٣٩,٥٦٤)	(٣,٢٩٣,٣٨٨)	ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للمطالبة
(٥١,٥٩٩)	(٤,٦٥٢)	تدريب موظفين
(١٥٤,١٨٥)	(٢٥٣,٣٥٥)	ضريبة استقطاع
(١,١٠٧,٧٧٢)	(١,١٧٦,١٠٥)	نفقات بنكية
(٣٨٧,٧٦١)	(٨٨,٧٠٥)	أخرى
<u>(٧,٩٤٧,٣١٦)</u>	<u>(٧,٦١٠,٤٨٢)</u>	

٢٠ صافي إيرادات تمويل

تمثل إيرادات التمويل، إن وجدت، الإيرادات المكتسبة من الودائع البنكية والإيداعات لدى البنوك التجارية خلال الفترة. تمثل مصاريف التمويل المصاريف المتكبدة على المطلوبات الإجارية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٥١٣,٢٤٠	٢٠,٩٠٣,١٣٧	إيرادات تمويل على النقد وما يماثله
(١٤٤,٤٩٧)	(٢٨٠,٥٣١)	مصاريف تمويل على مطلوبات إجارية
<u>٦,٣٦٨,٧٤٣</u>	<u>٢٠,٦٢٢,٦٠٦</u>	

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١ ضريبة الدخل والزكاة

أ- ضريبة الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
-	٢,٧٧٣,٢٧١	مصروف ضريبة حالية
١٤٠,٣٤٦	(٥٤٩,٦٥٣)	مصروف ضريبة متعلق بالسنة السابقة
١٤٠,٣٤٦	٢,٢٢٣,٦١٨	مصروف الضريبة للسنة
٢٠٢٣	٢٠٢٢	تسوية مصروف الضريبة الفعلي
(١٨,٢٢٨,٢٨٣)	١٧,٢٩٨,٣٠٨	(خسارة) / ربح محاسبي قبل الضريبة
١,٧٤٩,٦٤٨	١,١٩٠,١٦٤	تعديلات على الربح / (الخسارة) المحاسبية
(١٦,٤٧٨,٦٣٥)	١٨,٤٨٨,٤٧٢	صافي الدخل / (الخسارة) المعدلة
-	(٤,٦٢٢,١١٨)	خسائر مرحلة
(١٦,٤٧٨,٦٣٥)	١٣,٨٦٦,٣٥٤	(خسارة) / ربح ضريبي للسنة
%٢٠	%٢٠	المعدل الفعلي للضريبة المطبقة
-	٢,٧٧٣,٢٧١	الضريبة بمعدل الضريبة المطبق

خلال سنة ٢٠٢٣، لم تتكبد الشركة أي مصاريف زكاة (٢٠٢٢: لا شيء)

ب- وضع الربوط

للسنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣

تم إصدار الربوط للسنوات ٢٠١٣-٢٠٠٧ من قبل الهيئة والذي نتج عنه مطالبة ضريبية وزكوية إضافية بمبلغ ٧,٠٩٤,٢٢٢ ريال سعودي بسبب عدم السماح ببعض المصاريف وإضافة بعض المبالغ على الوعاء الزكوي. وقدمت الشركة اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية على الضريبة والزكاة الإضافية المقدرة من قبل الهيئة.

أصدرت الأمانة العامة للجان الضريبية حكماً من المستوى الأول لصالح الشركة خلال جلسة الاعتراض التي عُقدت في يونيو ٢٠٢١. خلال ٢٠٢٣، أصدر المستوى الثاني في الأمانة العامة للجان الضريبية الحكم النهائي الذي رفض الطعن المُقدم من الهيئة ودعم الحكم الصادر عن المستوى الأول من الأمانة العامة للجان الضريبية.

وعوضاً عما سبق، قامت الهيئة بعكس قيد الربوط للسنوات المالية ٢٠١٣-٢٠٠٧ مع الأخذ بعين الاعتبار الحكم الصادر عن المستوى الثاني من الأمانة العامة للجان الضريبية.

على الرغم مما سبق، هناك ربوط يدوية لضرائب الاستقطاع صادرة عن الهيئة للسنة المالية ٢٠٠٨ بمبلغ ٣٣,٥٨٩,٤٠ ريال سعودي، وقامت الشركة بتسويتها بالفعل.

للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٢

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية/ الضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٢ إلى الهيئة خلال الموعد النهائي النظامي. لم تُصدر الهيئة أي ربوط للسنوات المذكورة أعلاه.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ ارتباطات إيجار

تقوم الشركة بتأجير مكاتبها الرئيسية من خلال عقد الإيجار. كانت مدة الإيجار لمساحة المكتب الحالية في البداية لمدة خمس سنوات. تم تمديد عقد الإيجار لاحقاً لمدة ثلاث سنوات حتى نهاية فبراير ٢٠٢٣. دخلت الشركة أيضاً في عقد إيجار لمساحة مكتبية جديدة لمدة ست سنوات حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٨. إن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية بموجب عقد الإيجار كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		التزام إيجار
		تحليل استحقاق التزام إيجار
		مطلوب خلال سنة واحدة
١,٤٨٠,٩٩٧	١,٤٧٦,٥٠٨	مطلوب بين سنة واحدة إلى سنتين
١,٤٨٠,٩٩٩	١,٤٧٦,٥٠٨	مطلوب بين سنتين إلى ٣ سنوات
١,٤٨٠,٩٩٩	١,٣٣١,١٥٠	مطلوب بين ٣ إلى ٤ سنوات
١,٣٣٥,٦٤١	٨٩٥,٠٧٨	مطلوب بين ٤ إلى ٥ سنوات
٨٩٩,٥٦٨	٤٤٧,٥٣٩	مطلوب بعد ٥ سنوات
٤٤٩,٧٨٤	-	المبلغ غير المخصص من التزام الإيجار
٧,١٢٧,٩٨٨	٥,٦٢٦,٧٨٣	الفائدة المستقبلية
(٧٦٩,٤٤٦)	(٤٩٧,٨٦٠)	
٦,٣٥٨,٥٤٢	٥,١٢٨,٩٢٣	المطلوبات الإيجارية المخصصة

ارتباطات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى الشركة أية ارتباطات رأسمالية.

٢٣ موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة

١-٢٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة بمبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٥ مليون ريال سعودي). يتم الاحتفاظ بها لدى بنك تجاري محلي وأطراف ذات علاقة في المملكة العربية السعودية وخارجها. وقد احتفظت الشركة بهذه المبالغ لعملائها بغرض الاستثمار في السوق المحلي والعالمي.

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة من استخدامها للأدوات المالية وعملياتها. تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على نقد وما يماثله والمطلوب من / إلى الأطراف ذات العلاقة والدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والمطلوبات الأخرى. يمكن تصنيف هذه المخاطر على نطاق واسع على النحو التالي:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- المخاطر التشغيلية.

يستعرض هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر المبينة أعلاه وأهداف الشركة وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة الشركة لرأس المال.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تتكون الموجودات المالية، التي يحتمل أن تكون عرضة لتركز مخاطر الائتمان، بشكل أساسي من النقد لدى البنك والمطلوب من الأطراف ذات العلاقة والدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والضمانات النقدية. يشار إلى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال القيمة الدفترية لموجوداتها المالية والتي تتكون أساساً من ودائع تحت الطلب وودائع لأجل لدى البنوك والمبالغ المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة والدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والضمانات النقدية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩٠,١٥٣,٣٩٢	٣٦٨,٤٤٥,٠٤٠
٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨	-
٢,٨٣٣,٦٤٩	٧,١٤٠,٣٣٢
٧٥٩,٨٠٦	١٣,٨٧٣,٢٨٧
٦,٠٨٣,٩١٨	٥٢,٣٧٣,٢٣٧
٤٠٩,٦٢٣,٨٦٣	٤٤١,٨٣١,٨٩٦

ودائع تحت الطلب وودائع لأجل لدى البنوك
مطلوب من بنوك
مطلوب من أطراف ذات علاقة
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
ضمانات نقدية

ودائع لأجل ومطلوب من بنوك

إن مخاطر الائتمان على الطلب والودائع لأجل لدى البنوك ليست جوهرية، حيث يتم الاحتفاظ بها لدى بنوك محلية لديها تصنيف ائتماني جيد تم تقييمه من قبل وكالات التصنيف الائتماني الدولية. إن مخاطر الائتمان على المبالغ المطلوبة من البنوك ليست جوهرية حيث أنها مطلوبة من أطراف مقابلة لدى كريديت سويس تتمتع بتصنيف ائتماني جيد من جانب وكالات التصنيف الائتماني الدولية.

مطلوب من أطراف ذات علاقة

مخاطر الائتمان على المبالغ المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة ليست جوهرية حيث أنها مطلوبة من الأطراف المقابلة في كريديت سويس والتي لديها تصنيف ائتماني جيد تم تقييمه من قبل وكالات التصنيف الائتماني الدولية. المبلغ المثبت هو الإجمالي قبل خصم الخسارة الائتمانية المتوقعة.

لم تعد أي من الأرصدة لدى البنوك والأطراف ذات العلاقة والموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان متأخرة عن السداد. المبالغ المدرجة هي الإجمالية قبل خصم الخسارة الائتمانية المتوقعة.

دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

لم تعد أي من الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان متأخرة عن السداد. المبالغ المثبتة هي الإجمالية قبل خصم الخسارة الائتمانية المتوقعة.

ضمان نقدي

يُمثل الضمان النقدي أموال هامشية مودعة لدى مركز مقاصة السوق المالية السعودية (مقاصة) من خلال بنك العوال السعودي، عضو المقاصة العام المُعَيَّن لدينا في مركز مقاصة السوق المالية السعودية حيث أن كريديت سويس المملكة العربية السعودية ليست عضو مقاصة في مركز المقاصة. نظرًا لطبيعة هذا الضمان واستحقاقه ولوائح السوق بشأن سلامة الضمان، فإن الإدارة تُقدّر أن مخاطر الائتمان المرتبطة بهذا الضمان ليست جوهرية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

المجموع	أخرى	منطقة اليورو (باستثناء المملكة المتحدة)		المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		المملكة المتحدة				
١٩٠,١٥٣,٣٩٢	-	-	٢,١٦٨,١٨٥	١٨٧,٩٨٥,٢٠٧	٢٠٢٣	نقد وما يماثلته
٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨	-	-	٥١٤,٦٤٣	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨	٢٠٢٢	مطلوب من بنوك
٢,٨٣٣,٦٤٩	١,٥٢٢,٢٠٠	١٠٧,١١٦	-	٦٨٩,٦٩٠		مطلوب من أطراف ذات علاقة
٧٥٩,٨٠٦	-	-	-	٧٥٩,٨٠٦		دفعات مقدمة وُذمت مدينة أخرى
٦,٠٨٣,٩١٨	-	-	-	٦,٠٨٣,٩١٨		ضمانات نقدية
٤٠٩,٦٢٣,٨٦٣	١,٥٢٢,٢٠٠	١٠٧,١١٦	٢,٦٨٢,٨٢٨	٤٠٥,٣١١,٧١٩		
٣٦٨,٤٤٥,٠٢٨	-	-	٧,٤٠٠,١٩٧	٣٦١,٠٤٤,٨٣١		نقد وما يماثلته
٧,١٤٠,٣٣٢	١,٧٠٣,٧٦٠	١,٢٦٤,٩٩٣	١,٦٨٢,٦٤٩	٢,٤٨٨,٩٣٠		مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٣,٨٧٣,٢٨٧	-	-	-	١٣,٨٧٣,٢٨٧		دفعات مقدمة وُذمت مدينة أخرى
٥٢,٣٧٣,٢٣٧	-	-	-	٥٢,٣٧٣,٢٣٧		ضمانات نقدية
٤٤١,٨٣١,٨٨٤	١,٧٠٣,٧٦٠	١,٢٦٤,٩٩٣	٩,٠٨٢,٨٤٦	٤٢٩,٧٨٠,٢٨٥		

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد، تمثل المبالغ المدرجة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

التعرض لمخاطر الائتمان حسب درجات التصنيف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		التصنيف من A- إلى BBB	
المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	المرحلة ١ - إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	المرحلة ١ - إجمالي القيمة الدفترية		
١٩٠,١٥٠,٤٣٢	١٩٠,١٥٣,٣٩٢	١٩٠,١٥٠,٤٣٢	١٩٠,١٥٣,٣٩٢	التصنيف من A- إلى BBB	نقد وما يماثلته
٢٠٩,٧٨٥,٠٠٨	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨	٢٠٩,٧٨٥,٠٠٨	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨	التصنيف A-	مطلوب من بنوك
٢,٨٣٠,٠٨٧	٢,٨٣٣,٦٤٩	٢,٨٣٠,٠٨٧	٢,٨٣٣,٦٤٩	التصنيف من A- إلى +BBB	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٧٥٩,٨٠٦	٧٥٩,٨٠٦	٧٥٩,٨٠٦	٧٥٩,٨٠٦	غير مصنفة	دفعات مقدمة وُذمت مدينة أخرى
٦,٠٣٨,٥٠٢	٦,٠٨٣,٩١٨	٦,٠٣٨,٥٠٢	٦,٠٨٣,٩١٨	التصنيف A-	ضمان نقدي
٤٠٩,٥٦٣,٨٣٥	٤٠٩,٦٢٣,٨٦٣	٤٠٩,٥٦٣,٨٣٥	٤٠٩,٦٢٣,٨٦٣		المجموع

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية		١٢ شهراً (المرحلة ١)	إجمالي المرحلة ١ - إجمالي القيمة الدفترية	
٣٦٨,٢٦٤,٢٣٩	(١٨٠,٨٠١)	٣٦٨,٤٤٥,٠٤٠	التصنيف من A- إلى BBB	نقد وما يماثله
٧,١٣٦,٤٨٠	(٣,٨٥٢)	٧,١٤٠,٣٣٢	التصنيف من A- إلى +BBB	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٣,٤٢٦,٣٩٦	-	١٣,٤٢٦,٣٩٦	غير مصنفة	دفعات مقدمة وئزم مدينة أخرى
٤٤٥,٢٥١	(١,٦٤٠)	٤٤٦,٨٩١	غير مصنفة	دفعات مقدمة وئزم مدينة أخرى
١٣,٨٧١,٦٤٧	(١,٦٤٠)	١٣,٨٧٣,٢٨٧		ضمان نقدي
٥٢,٣٧٣,٢٣٧		٥٢,٣٧٣,٢٣٧		المجموع
٤٤١,٦٤٥,٦٠٣	(١٨٦,٢٩٣)	٤٤١,٨٣١,٨٩٦		

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتمثل منهج الشركة فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الشركة ستحظى دائماً بالسيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة. إضافة إلى ذلك، تتلقى الشركة الدعم اللازم من مساهمها.

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي آجال استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تراقب الإدارة آجال الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. لا تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للشركة على هذه الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

أجال الاستحقاق

فيما يلي أجال استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تحت الطلب	حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة فما فوق	المجموع
الموجودات					
١١,٦٧٩,٢١٥	١٧٨,٤٧٤,٢٣٦	-	-	-	١٩٠,١٥٣,٤٥١
-	-	٢٥,٥٨٤,٥٨٣	١٨٤,٢٠٨,٥١٥	-	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨
-	-	٢,٨٣٣,٦٤٩	-	-	٢,٨٣٣,٦٤٩
-	-	٦٠٥,٤٠١	-	١٥٤,٤٠٥	٧٥٩,٨٠٦
-	-	٦,٠٨٣,٩١٨	-	-	٦,٠٨٣,٩١٨
١١,٦٧٩,٢١٥	٢١٣,٥٨١,٧٨٧	١٨٤,٢٠٨,٥١٥	١٥٤,٤٠٥	-	٤٠٩,٦٢٣,٩٢٢
المطلوبات					
-	-	٤,٦٤٩,٤٤٤	-	-	٤,٦٤٩,٤٤٤
-	-	١,٥٣٥,٨١٨	١,٤٦٧,١٦١	-	٣,٠٠٢,٩٧٩
-	-	١,٤٧٦,٥٠٨	-	٤,١٥٠,٢٧٤	٥,٦٢٦,٧٨٢
-	-	٧,٦٦١,٧٧٠	١,٤٦٧,١٦١	٤,١٥٠,٢٧٤	١٣,٢٧٩,٢٠٥
١١,٦٧٩,٢١٥	٢٠٥,٩٢٠,٠١٧	١٨٢,٧٤١,٣٥٤	(٣,٩٩٥,٨٦٩)	-	٣٩٦,٣٤٤,٧١٧
فجوة الاستحقاق					

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					
المجموع	سنة واحدة فما فوق	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر	تحت الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					الموجودات
٣٦٨,٤٤٥,٠٤٠	-	-	٣٤٢,٢٤٨,٢٦٤	٢٦,١٩٦,٧٧٦	نقد وما يماثله
٧,١٤٠,٣٣٢	-	-	٧,١٤٠,٣٣٢	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٣,٨٧٣,٢٨٦	١٦٤,٤٠٤	-	١٣,٧٠٨,٨٨٢	-	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٥٢,٣٧٣,٢٣٧	٢٣,٤٤٠,٠٠٠	-	٢٨,٩٣٣,٢٣٧	-	ضمان نقدي
٤٤١,٨٣١,٨٩٥	٢٣,٦٠٤,٤٠٤	-	٣٩٢,٠٣٠,٧١٥	٢٦,١٩٦,٧٧٦	
					المطلوبات
٩,٩١٣,١٨٦	-	-	٩,٩١٣,١٨٦	-	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
					مصاريف مستحقة ومطلوبات مالية أخرى
١,٢٥٨,٧١١	-	٨٩٧,٤٣٢	٣٦١,٢٧٩	-	مطلوبات إيجارية
٦,٣٥٨,٥٤٢	٥,١٤٦,٨٨٨	-	١,٢١١,٦٥٤	-	
١٧,٥٣٠,٤٣٩	٥,١٤٦,٨٨٨	٨٩٧,٤٣٢	١١,٤٨٦,١١٩	-	
٤٢٤,٣٠١,٤٥٦	١٨,٤٥٧,٥١٦	(٨٩٧,٤٣٢)	٣٨٠,٥٤٤,٥٩٦	٢٦,١٩٦,٧٧٦	فجوة الاستحقاق

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. نظرًا لأن القوائم المالية المرفقة يتم إعدادها وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء خطة أسهم موظفي المجموعة ومنافع نهاية الخدمة لموظفي المجموعة، فقد تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية حيث أن الأدوات المالية للشركة بطبيعتها قصيرة الأجل.

القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة مقارنة بقيمتها العادلة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العائد.

تتكون مخاطر السوق بالنسبة للشركة من ثلاثة مكونات رئيسية:

- مخاطر العملة.
- مخاطر سعر الفائدة.
- مخاطر الأسعار الأخرى.

شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات النقدية والمطلوبات بعملة مرتبطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، بما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي وهي مربوطة بالريال السعودي، فإن أرباح وخسائر العملات الأجنبية ليست كبيرة ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

مخاطر سعر الفائدة

تعكس مخاطر سعر الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة، مما قد يؤثر على الأرباح المستقبلية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لدى الشركة فقط أوراق مالية تحمل فائدة بسعر ثابت.

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لاستثمارات حقوق الملكية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها نفوذ على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

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

٢٥ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ١٨ رمضان ١٤٤٥هـ).