

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
وتقرير المراجع الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٤٧ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في كريدت سويس السعودية العربية المحترمين

### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لكريدت سويس السعودية العربية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

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

### الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً 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 تأكيد جوهرى يتعلق بمبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٥-٢ والإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية المرفقة، واللذان يصفان الاتفاقية وخطة الدمج بين مجموعة سويس كريدت أيه جي (الشركة الأم النهائية للشركة) ومجموعة يو بي إس أيه جي والتي سيتم استكمالها في تاريخ لم يتم تحديده بعد كما في تاريخ تقرير المراجعة الخاص بنا. نظراً لأن الشركة هي شركة تابعة موحدة لمجموعة سويس كريدت أيه جي، فقد تتأثر العمليات المستقبلية والأداء المالي للشركة نتيجة الاندماج. نتيجة لذلك، فإنه من غير المؤكد ما إذا كانت الشركة نفسها سيتم تصفيتها أو دمجها مع شركة تابعة أخرى لمجموعة يو بي إس أيه جي بعد اكتمال الاندماج. تشير هذه الأحداث والظروف المحيطة بنتيجة خطة الاندماج إلى وجود عدم تأكيد جوهرى قد يلقي بالشك على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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



## تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في كريبت سويس السعودية العربية المحترمين (تتمة)

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

برايس وترهاوس كوبرز

علي عبدالرحمن العتيبي  
ترخيص رقم ٣٧٩

٣١ شعبان ١٤٤٣ هـ  
(٣١ مارس ٢٠٢٣)



شركة كريدت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ - ديسمبر - ٢٠٢١	٣١ - ديسمبر - ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٤٠٨,٦٩٩,٧٥٦	٣٦٦,٠١٧,٩٣٤	٤	نقد وما يماثلها، بالصافي
١١,٢٣٣,٦٠٧	٧,١٣٦,٤٨٠	ب٦	مستحق من أطراف ذوي العلاقة، بالصافي
٨,١٤٨,٧٥٧	٧١,٧١٢,٣٧٨	٥	الدفعات المقدمة ومصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى، بالصافي
٤٢٨,٠٨٢,١٢٠	٤٤٤,٨٦٦,٧٩٢		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٤,٣٠٩,٣٤٦	٤,٦٩٩,١٤٣	٧	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٧٤٦,٤٦٥	٦,٥١٣,٧٠١	٧	موجودات حق الاستخدام
٥,٠٥٥,٨١١	١١,٢١٢,٨٤٤		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
٤٣٣,١٣٧,٩٣١	٤٥٦,٠٧٩,٦٣٦		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٦,٩٥٤,٥٤٦	٦,١٠٦,٧٥١	٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٠٨,٩٧٥	١,٢١١,٦٥٤	٢١	مطلوبات إيجارية
٦,٦٦١,٠٣١	٩,٩١٣,١٨٦	ب٦	مطلوبات لأطراف ذوي العلاقة
١٤,٢٢٤,٥٥٢	١٧,٢٣١,٥٩١		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير متداولة</b>
١,٣٣٤,٧٦٠	٣٧٢,٣٤٣	٩	خطة أسهم موظفي المجموعة
٢,٥٣٠,٤٦٢	٤,١٠٦,٢٦٢	١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٥,١٤٦,٨٨٨	٢١	مطلوبات إيجارية
٣,٨٦٥,٢٢٢	٩,٦٢٥,٤٩٣		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
١٨,٠٨٩,٧٧٤	٢٦,٨٥٧,٠٨٤		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٣٢٢,٤٥١,٨٤٣)	(٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨)		خسائر متراكمة
٤١٥,٠٤٨,١٥٧	٤٢٩,٢٢٢,٥٥٢		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٤٣٣,١٣٧,٩٣١	٤٥٦,٠٧٩,٦٣٦		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
			<b>الإيرادات</b>
٥٤,٧١٣,٥٧٦	٤٧,١٨٥,٥٥٢	١٣	إيرادات الأتعاب والعمولات، بالصافي
٧,٧٢٧,٣٦١	١٢,٧٦١,٢٨٤	١٤	خدمات الترتيب والاستشارات
٨٤,١٢٤	١١٧,١١٦		صافي الربح من الموجودات والمطلوبات المالية
٦٢,٥٢٥,٠٦١	٦٠,٠٦٣,٩٥٢		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>المصاريف التشغيلية</b>
(١٨,٩٠٤,٧٨٥)	(١٩,٧٧٤,٩٨٢)	١٦	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٦٦٥,٩٦٣)	(٧٩٥,٨٣٠)		إيجار ومصاريف متعلقة بالمباني
(٣,٩٨٥,٦٧٣)	(٣,٧١٣,٨٦٩)	١٧	رسوم خدمات الاتصالات والبيانات
(٤,٣٠٩,٩١٥)	(٤,٦٧٣,٨٨٧)		أتعاب استشارية وقانونية ورسوم أخرى
(٩,٧٥٣,٣٥٤)	(٨,٦١٠,٢٥٧)		رسوم اتفاقية مستوى الخدمات
(٢,٥٨٢,٦٨٢)	(٣,٤٥١,٣٢٥)	٢-٧/١-٧	استهلاك وإطفاء
(٢,٢٥٢)	(١٢٥,٥٤٥)	١٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٦٦١,٨٠٥)	(٧,٩٤٧,٣١٦)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤٤,٨٦٦,٤٢٩)	(٤٩,٠٩٣,٠١١)		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
١٧,٦٥٨,٦٣٢	١٠,٩٧٠,٩٤١		<b>الإيرادات التشغيلية للسنة</b>
٢,٥٠٤,٢٤٧	٦,٣٦٨,٧٤٣	١٩	صافي الإيرادات التمويلية من الأدوات بالتكلفة المطفأة
(١٥٧,١٧١)	(٤١,٣٧٦)		خسارة تحويل عملات أجنبية
٢٠,٠٠٥,٧٠٨	١٧,٢٩٨,٣٠٨		<b>الربح قبل ضريبة الدخل</b>
(٣,٦٥٧,٤٨٢)	(٢,٢٢٣,٦١٨)	٢٠	<b>ضريبة الدخل</b>
١٦,٣٤٨,٢٢٦	١٥,٠٧٤,٦٩٠		<b>صافي الربح للسنة بعد ضريبة الدخل</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريالات السعودية)

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>إيضاح</u>	
١٦,٣٤٨,٢٢٦	١٥,٠٧٤,٦٩٠		الربح للسنة
			بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
٢٩٠,٠٠٠	(٩٠٠,٢٩٥)	١٠	(الخسارة) // الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٩٠,٠٠٠</u>	<u>(٩٠٠,٢٩٥)</u>		(الخسارة) // الربح الشامل الآخر للسنة
<u>١٦,٦٣٨,٢٢٦</u>	<u>١٤,١٧٤,٣٩٥</u>		إجمالي الربح الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ 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 ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريالات السعودية)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
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	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤٢٩,٢٢٢,٥٥٢	(٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٩٨,٤٠٩,٩٣١	(٣٣٩,٠٩٠,٠٦٩)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٦,٣٤٨,٢٢٦	١٦,٣٤٨,٢٢٦	-	صافي الربح للسنة
٢٩٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠	-	الربح الشامل الآخر للسنة
١٦,٦٣٨,٢٢٦	١٦,٦٣٨,٢٢٦	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤١٥,٠٤٨,١٥٧	(٣٢٢,٤٥١,٨٤٣)	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
١٦,٣٤٨,٢٢٦	١٥,٠٧٤,٦٩٠	
		صافي الربح للسنة بعد الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
١,٤٨٤,٧٠٢	٢,٠٦٣,١٦٧	١-٧ استهلاك
١,٠٩٧,٩٨٠	١,٣٨٨,١٥٨	٢-٧ إطفاء موجودات حق الاستخدام
٢٠,٨٩٠	١٤٤,٤٩٧	الفائدة على مطلوبات إيجارية
٣,٦٥٧,٤٨٢	٢,٢٢٣,٦١٨	٢٠ مخصص ضريبة الدخل
-	١٠٢,٧٦٦	١-٧ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ محولة إلى مصاريف
٣٤,٠٤٢	٦٩٦,٠٨٩	١٠ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(١,٦٣٩,٦٩١)	(٩٦٢,٤١٧)	خطة أسهم موظفي المجموعة
٢١,٠٠٣,٦٣١	٢٠,٧٣٠,٥٦٨	
(٥,٧٩٢,٦٣٥)	(٦٢,٠٠٩,٧٠٦)	
(١,٢٣٠,٣٤٢)	٣٦,٤١٥	
٥١٢,٥٨٦	٦,٦٤٥,٣٠٥	
١٥٧,٥١٠,٩٢٦	-	
(١,٩٦١,٩٠١)	٧,٣٤٩,٢٨٢	
١٧٠,٠٤٢,٢٦٥	(٢٧,٢٤٨,١٣٦)	
-	(٤,٦٦١,٧٤٤)	
(٤٥٦,٤٢٦)	(٢٠,٥٨٤)	١٠
١٦٩,٥٨٥,٨٣٩	(٣١,٩٣٠,٤٦٤)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		الدفعات المقدمة ومصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى، بالصافي
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		التزام إيجار
		قروض بهامش، بالصافي
		مستحق من / إلى أطراف ذوي علاقة
		صافي النقد المستخدم في العمليات
		ضريبة الدخل المدفوعة
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٩٨٤,١٤٥)	(٩,٧١١,١٢٣)	٧ الإضافات إلى الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
(٢,٩٨٤,١٤٥)	(٩,٧١١,١٢٣)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٥٧,٥١٠,٩٢٦)	-	قروض قصيرة الأجل
(١,١٠٥,٨٠٢)	(١,٠٤٠,٢٣٥)	سداد الجزء الرئيسي من التزام إيجار
(١٥٨,٦١٦,٧٢٨)	(١,٠٤٠,٢٣٥)	
٧,٩٨٤,٩٦٦	(٤٢,٦٨١,٨٢٢)	
٤٠٠,٧١٤,٧٩٠	٤٠٨,٦٩٩,٧٥٦	
٤٠٨,٦٩٩,٧٥٦	٣٦٦,٠١٧,٩٣٤	٤
		صافي التغير في النقد وما يماثله
		نقد وما يماثله في بداية السنة
		نقد وما يماثله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريالات السعودية)

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

الرصيد الافتتاحي	التدفقات النقدية			الرصيد الافتتاحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	التغيرات غير النقدية	السداد	تمديد مدة الإيجار		
٦,٣٥٨,٥٤٢	أخرى	الفائدة	(١,٠٤٠,٢٣٥)	٦,٦٤٥,٣٠٥	التزام إيجار
٦,٣٥٨,٥٤٢	- ١٤٤,٤٩٧		(١,٠٤٠,٢٣٥)	٦,٦٤٥,٣٠٥	إجمالي المطلوبات من الأنشطة التمويلية
٦,٣٥٨,٥٤٢	- ١٤٤,٤٩٧		(١,٠٤٠,٢٣٥)	٦,٦٤٥,٣٠٥	

  

الرصيد الافتتاحي	التدفقات النقدية			الرصيد الافتتاحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	التغيرات غير النقدية	السداد	تمديد مدة الإيجار		
٦٠٨,٩٧٥	أخرى	الفائدة	(١,١٠٥,٨٠٢)	٥١٢,٥٨٦	التزام إيجار
٦٠٨,٩٧٥	- ٢٠,٨٩٠		(١,١٠٥,٨٠٢)	٥١٢,٥٨٦	إجمالي المطلوبات من الأنشطة التمويلية
٦٠٨,٩٧٥	- ٢٠,٨٩٠		(١,١٠٥,٨٠٢)	٥١٢,٥٨٦	

## ١ التنظيم والأنشطة

شركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٢٨٦٤٥ بتاريخ ١ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠٠٧).

يتمثل نشاط الشركة في العمل كوكيل وأصيل وفي خدمات الاكتتاب والإدارة والترتيب والاستشارات وحفظ الأوراق المالية وفقاً للترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٨١٠٤ بتاريخ ١٥ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠١١) والترخيص الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية برقم ١٠٢٠٣٠٠٩٣٧٩٩ بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٢٦ هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠٠٦).

يقع مقر الشركة المسجل في:

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

يُحتفظ برأس مال الشركة من قبل المساهم التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		البلد	كريديت سويس إيه جي سويسرا
عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة		
٧٣,٧٥٠,٠٠٠	%١٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	%١٠٠		

## 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المطلوبات المدفوعات المبنية على أسهم والمسددة نقدًا والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة والتزامات منافع الموظفين والتي يتم قياسها باستخدام القيمة الحالية للالتزام 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.

### 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.

## ٢ أسس الإعداد (تتمة)

### ٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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 عمليات احتساب للخسارة الائتمانية المتوقعة للشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار مدخلات متغيرة وأجه الترابط بينها. 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 نهج 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 المقدرة 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.

#### 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.

## ٢ أسس الإعداد (تتمة)

### منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة بموجب قانون العمل السعودي على أساس فترات الخدمة المترجمة 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 إكثوارية مبنية على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

## ٥-٢ مبدأ الاستمرارية

في ١٩ مارس ٢٠٢٣، أبرمت مجموعة كريديت سويس إيه جي ويو بي إس جروب إيه جي في اتفاقية وخطة اندماج ("الاندماج")، ليتم الانتهاء منها في تاريخ لم يتم تحديده بعد. شركة كريديت سويس العربية السعودية هي شركة تابعة موحدة لمجموعة كريديت سويس إيه جي، وبالتالي قد تتأثر العمليات المستقبلية والأداء المالي للشركة نتيجة للاندماج. لا يمكن أن يكون هناك أي ضمان بأن الشركة لن يتم تصفيتها أو اندماجها بطريقة أخرى مع شركة تابعة أخرى ليو بي إس جروب إيه جي بعد اكتمال عملية الاندماج.

بناءً على تطورات الاندماج التي تمت مناقشتها أعلاه، تم الإفصاح عن الآثار المحاسبية المتوقع حدوثها على القوائم المالية في إيضاح الحدث اللاحق (راجع إيضاح ٢٦).

تبلغ الخسارة المترجمة للشركة ٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٢٢,٤٥١,٨٤٣ ريال سعودي) والتي تمثل ٨,٤١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣,٧٪) من رأس مال الشركة. وحقت الشركة ربحاً في سنة ٢٠٢٢ بمبلغ ١٥,٠٧٤,٦٩٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ١٦,٣٤٨,٢٢٦ ريال سعودي)، وهو ما يمثل انخفاضاً في الخسائر المترجمة بنسبة ١,٩٪.

فيما يلي تقييم استمرارية الشركة:

- أ) لدى الشركة وجود محلي ولديها تراخيص سارية المفعول من المنظمين لمزاولة أعمالها.
- ب) إن الإدارة واثقة من توقعات وجود واستمرارية الشركة، استناداً إلى الترخيص متاح حالياً وقدرات النظام الأساسي ومنتجات الشركة.
- ج) راعت الإدارة أيضاً السيولة المتاحة في الشركة لغرض تقييم الاستمرارية للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة نقد وما يماثل بمبلغ ٣٦٦,٠١٧,٩٣٤ ريال سعودي مقارنة بمجموع المطلوبات بمبلغ ٢٦,٨٥٧,٠٨٤ ريال سعودي. سيكون النقد وما يماثل المتاح بعد خصم مجموع المطلوبات كافياً لتغطية جميع مصاريف الشركة للأشهر الـ ١٢ القادمة. علاوة على ذلك، فإن الشركة واثقة من توقعات أعمالها لسنة ٢٠٢٣ وكذلك توقعات أعمالها في ظل سيناريو الضغط، وكلاهما لن يؤدي إلى أي خرق للسيولة أو رأس المال أو الخسائر المترجمة لمتطلبات نسبة رأس المال. معظم النقد وما يماثل محتفظ به لدى بنوك محلية في المملكة العربية السعودية وهي قصيرة الأجل بطبيعتها تستحق خلال ٣ أشهر.
- د) التزمت الشركة وشركتها الأم كريديت سويس إيه جي بمواصلة أنشطتها التجارية في السياق الاعتيادي وتنفيذ إجراءات إعادة الهيكلة بالتعاون مع يو بي إس جروب إيه جي حتى إتمام عملية الاندماج.

بالنظر إلى التقييم أعلاه، خلص مجلس إدارة الشركة إلى أن أساس الاستمرارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية لا يزال مناسباً. تضمن هذا الاستنتاج أحكاماً مهمة اتخذتها الإدارة بناءً على المعلومات الحالية المتاحة كما تم الإفصاح عنها في إيضاح الحدث اللاحق. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المحيطة بنتيجة خطة الاندماج بين مجموعة كريديت سويس إيه جي ويو بي إس جروب إيه جي تشير إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

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

إن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، قد تم تطبيقها في هذه القوائم المالية.

سارية المفعول  
للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو  
بعد

### المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- |              |  |
|--------------|--|
| ١ يناير ٢٠٢٢ | تحسينات سنوية لإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤ |
| ١ يناير ٢٠٢٢ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "ممتلكات ومصنع ومعدات" - متحصلات قبل الاستخدام المقصود  |
| ١ يناير ٢٠٢٢ | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "الإشارة إلى الإطار المفاهيمي"   |
| ١ يناير ٢٠٢٢ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "عقود غير مجدية" - تكلفة الوفاء بعقد  |

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة أي أثر جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

## ٧-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

لم تطبق الشركة بعد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخه:

سارية المفعول للفتترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد

### المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- |              |   |
|--------------|---|
| ١ يناير ٢٠٢٣ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة                    |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"   |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي - الإفصاح عن السياسات المحاسبية |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية   |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين   |

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

#### (أ) نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. يتم قياس النقد وما يماثله 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 رسلة 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 تكبدها.

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
برامج 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.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (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.

#### (د) الأدوات المالية

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 والقروض قصيرة الأجل والمطلوبات الإجارية وبعض المطلوبات المالية الأخرى.

#### تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة على أساس معيارين: (١) نموذج الأعمال لسبب الاحتفاظ بالموجودات المالية وكيفية إدارتها، (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 الأعمال 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 الأعمال، 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 الأعمال "المحتفظ به للتحصيل" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بأصل مالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. إن المبيعات تُعد عرضية على الهدف من هذا النموذج. إن نموذج الأعمال "المحتفظ به للتحصيل والبيع" هو نموذج يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. هذا النموذج له معدل مبيعات أكبر من نموذج الأعمال "المحتفظ به للتحصيل". يتم قياس الأصل المالي "المحتفظ به للتحصيل" لاحقًا بالتكلفة المطفأة ويخضع لخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تسجيله من خلال قائمة الدخل.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

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 الآخر. إن الموجودات المالية التي ليست في نموذج أعمال "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 الأعمال "المحتفظ به للتحويل والبيع".

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تتطبق 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 الخسائر 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.

ينتقل 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 المتكبدة.
- 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.

## د) الأدوات المالية (تتمة)

### 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 هيكل احتمالية التخلف عن السداد في نقطة زمنية معينة، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد في نقطة زمنية معينة، والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مُقدّرة.

### 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 الآخر 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.

### المعلومات التطلعية

يتطلب تقدير المعلومات المستقبلية وتطبيقها حكماً هاماً. يعتمد تقدير الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة على تقدير مرجح للاحتمالية المخصصة 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 ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. حالياً، تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً مع السيناريو الأسوأ الذي يمثل الأكثر حدة من السيناريو الأفضل.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً 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 إطاراً يتضمن معلومات كمية ونوعية لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية معينة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي. يتوافق إطار العمل مع عملية إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للشركة. وستختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري حسب المحفظة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

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 المراقبة الائتمانية كمعلومات نوعية محددة.

لم يتم استخدام الافتراض القابل للدحض بشأن تجاوز تاريخ الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً لأن الأدوات المالية تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية وبالتالي يتم تحويلها إلى المرحلة ٣ قبل ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق، ما لم تحدد إدارة مخاطر الائتمان أن التخلف عن السداد سيكون تشغيلياً بطبيعته وأنه تم تصحيحه في فترة زمنية قصيرة (عادة ما تكون 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 شهراً إلى انخفاض القيمة الائتمانية.
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وقياسات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وتقييد 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.

(هـ) 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 يشتمل 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 تغييرات في صافي التزامات المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة لمدفوعات المساهمات والمنافع. يتم إثبات صافي مصروف الفائدة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمنافع المحددة في قائمة الدخل.

(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 المقدر 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) خطط الحوافز القائمة على أساس الأسهم

تعد مدفوعات الشركة على أساس الأسهم، والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من عملية المكافآت السنوية للشركة، جزءًا مهمًا 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.

وفقًا 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 نقدًا.

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 أيضًا بتقدير عدد حالات المصادرة على مدى عمر الخطة بناءً على توقعات الإدارة للفترات المستقبلية، والتي تأخذ أيضًا في الاعتبار الخبرة السابقة.

(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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 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 التعاقدية 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 المتراكم 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) إثبات الإيرادات (تتمة)

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

ي) نمذجة 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 سنها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير بموجب أنظمة ولوائح الضرائب لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 المتراكمة للشركة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) ضريبة الدخل (تتمة)

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.

(ن) العملات الأجنبية

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 كـممتلكات ومعدات، والمطلوبات الإيجارية، التي يتم إدراجها كـدين عند الإصدار. تمثل موجودات حق الاستخدام الحق في استخدام الأصل الأساسي لفترة الإيجار، وتمثل المطلوبات الإيجارية التزاماً 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 بـمدفوعات 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.



شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ نقد وما يماثله

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٨٢	١,٩٥٩	نقد في الصندوق
٣١,٥٨١,٦٦٢	١٦,٢٧٧,٥١٤	نقد لدى بنك محلي - حساب جاري
١٢,١٧٤,١٠٢	٩,٩١٩,٢٦٢	نقد لدى بنوك أجنبية - محتفظ به لدى أطراف ذات علاقة
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل (إيضاح ٤-١)
٤٠٨,٧٥٦,٤٤٦	٣٦٦,١٩٨,٧٣٥	المجموع
(٥٦,٦٩٠)	(١٨٠,٨٠١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٨,٦٩٩,٧٥٦	٣٦٦,٠١٧,٩٣٤	

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

٤-١ تتراوح أسعار الفائدة على هذه الودائع من ٣,٦٪ إلى ٥٪ سنويًا (٢٠٢١: ٠,٦٪ - ٠,٧٪)

٥ دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,٨٢١,٤٧٣	١٣,٤٢٦,٣٩٦	ذمت مدينة من العملاء
-	٥٢,٣٧٣,٢٣٧	هوامش ضمانات نقدية
٦٥٧,١٨٠	٢٨٢,٤٨٦	أتعاب الحفظ مستحقة القبض
١,٢٦٦,٥٧٢	٣,١٧٦,٨٦٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢٥٧,٠٠٠	٢,٢٤٨,٢٦٤	إيرادات تمويل مستحقة من ودائع لأجل
٧٢,٤٠٦	١٦٤,٤٠٤	ودائع ضمان
٧٥,٢٨٧	٤٢,٣٦٧	موجودات متنوعة أخرى
٨,١٤٩,٩١٨	٧١,٧١٤,٠١٨	المجموع
(١,١٦١)	(١,٦٤٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,١٤٨,٧٥٧	٧١,٧١٢,٣٧٨	

تمثل الذمت المدينة من العملاء الأموال مستحقة القبض فيما يتعلق بالإيرادات الناتجة عن معاملات الاستشارات والترتيب المنفذة في ديسمبر ٢٠٢٢. يتم إيداع هوامش الضمانات النقدية لدى غرفة المقاصة السعودية (مقاصة) كضمان لأعمال الوساطة في حقوق الملكية.

## ٦ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها

يعتبر مساهم الشركة وجميع شركاته الشقيقة أطرافاً ذات علاقة بالشركة. إنَّ شركة كريديت سويس إيه جي (التي أسست في سويسرا) هي المساهم في الشركة. في سياق الأعمال الاعتيادية، تبرم 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 أعمالها 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.

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

الإيرادات من المشاريع المنفذة بشكل مشترك مع سهم متفق عليه للشركة وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة بما في ذلك رسوم الحفظ وعمولة المقايضة وتقديم المشورة وترتيب الاستثمار.

٢٠٢١	٢٠٢٢		
٢٠,٦٣٨,٦٩٨	-	شركة شقيقة	كريدت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
٣١,٩٩٤,٤٦٨	٢٢,٤٩١,٨٤٦	الشركة الأم	كريدت سويس إيه جي
١٤,٩٧٦,٨٩٣	٣٩,١٠٦,٢٩٧	شركة شقيقة	كريدت سويس انترناشيونال
٢٠,٩٧٨	٢,٧٩٦,٧٦٤	شركة شقيقة	بنك كريديت سويس يوروب
٦٢	-	شركة شقيقة	كريدت سويس إيه جي، فرع الرياض
(١,٤٨٠)	-	شركة شقيقة	كريدت سويس إيه جي، فرع لندن
<u>٦٧,٦٢٩,٦١٩</u>	<u>٦٤,٣٩٤,٩٠٧</u>		

٦ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها (تتمة)

خدمات مستلمة/مقدمة لوظائف الإدارة والدعم وخدمات الحفظ

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٨,١٧٦,٦٦٨)	(٧,٨٩٠,٠٧٧)	كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي) شركة شقيقة
(١,١٢٩,٨٦٤)	(٩٣٨,٧١٤)	كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين شركة شقيقة
(٤٤٦,٨٢٣)	٣٠,٨٩٧	كريديت سويس إيه جي فرع الرياض شركة شقيقة
(٢٥,٦٦٠)	(٢,٨٨١)	كريديت سويس إيه جي الشركة الأم
(٢,٧٦٩)	(١,٣٢٩)	كريديت سويس انترناشيونال شركة شقيقة
-	(٢,٣٤٦)	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي شركة شقيقة
(٩,٧٨١,٧٨٣)	(٨,٨٠٤,٤٥٠)	

إيرادات/(مصاريف) تمويلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٧٧	-	كريديت سويس إيه جي شركة شقيقة
(٨٥,٩٢٧)	-	كريديت سويس إيه جي - إس اتش تريجري الشركة الأم
(٨٥,٣٥٠)	-	

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

مستحق من أطراف ذوي العلاقة متعلق بإيرادات مكتسبة وخدمات مقدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٧٥٨,٦٦٤	٢,٤٨٨,٩٣٠	كريديت سويس إيه جي فرع الرياض شركة شقيقة
٦٢٢,٧٩٢	١٦,٤٢٣	كريدت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد شركة شقيقة
٣,١٨٦,٤١١	١,٦٨٢,٦٤٩	كريديت سويس إيه جي الشركة الأم
٢,١١٧,٢٢٤	١,٢١٠,٦٠١	كريديت سويس انترناشيونال شركة شقيقة
٣٧,٩٦٧	٣٧,٩٦٧	كريديت سويس إيه جي، فرع لندن شركة شقيقة
١,٢٦٥,١٧٣	١,٢٦٧,٣٩٨	كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين شركة شقيقة
١,٢٣٢,٥٦٥	٩٦,٢٤٩	كريديت سويس إيه جي، فرع مركز دبي المالي العالمي شركة شقيقة
١٥,٧٠٨	٣٤٠,١١٥	بنك كريديت سويس يوروب شركة شقيقة
١١,٢٣٦,٥٠٤	٧,١٤٠,٣٣٢	المجموع
(٢,٨٩٧)	(٣,٨٥٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٢٣٣,٦٠٧	٧,١٣٦,٤٨٠	

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها (تتمة)

مستحق لأطراف ذوي العلاقة متعلق بخدمات مستلمة/مصاريف مُعاد تحميلها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٣,٠٤٧,٢٧٨	٣,٥٨٠,٤٧٨	شركة شقيقة	كريديت سويس انترناشيونال
١,٩٥٤,٢٨٧	٢,٠٣٤,٩٤٤	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع الرياض
١,٠٣٢,٢٥٧	١,١٧٠,٨١٥	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي (فرع مركز دبي المالي العالمي)
٢٢٢,١١١	١,٧٧٧,١٠٠	شركة شقيقة	كريدت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد
١٩٩,٧٦٦	١,١٤٠,٣٦٧	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع البحرين
١٠٦,٣٢٩	١٠٠,١٨٥	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
٥٩,٨٢٧	٨١,٤٢٧	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز (يو إس إيه) إل إل سي
١٨,٨٥٩	١٨,٨٩٣	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع لندن
١١,٥١٠	-	شركة شقيقة	كريديت سويس (لبنان) فاينانس إس.إيه.إل
٧,٩٨٤	٧,٩٩٤	شركة شقيقة	كريديت سويس فرع نيويورك
٥٢٧	٥٢٨	شركة شقيقة	كريديت سويس ألمانيا
١٥٠	٢٩٠	شركة شقيقة	كريديت سويس سيرفيسيز (يو إس إيه) إل إل سي
١٣١	١٣١	شركة شقيقة	كريديت سويس (يو كيه) ليميتد
-	١٩	شركة شقيقة	كريديت سويس سيكيوريتيز إس.إس. إس.إيه.
١١	١١	شركة شقيقة	كريديت سويس (هونج كونج) ليميتد
٤	٤	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي، فرع سنغافورة
<u>٦,٦٦١,٠٣١</u>	<u>٩,٩١٣,١٨٦</u>		

(ج) نقد وما يماثله مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٩,٢١٢,٣٢٥	٧,٣٩١,٩٠٩	شركة شقيقة	كريديت سويس (سويسرا) إيه جي
١,٧٤٣,٠٤٥	٨,٣٠٠	الشركة الأم	كريديت سويس إيه جي
١,٢١٨,٧٣٣	٢,٥١٩,٠٥٣	شركة شقيقة	كريديت سويس إيه جي فرع الرياض
<u>١٢,١٧٤,١٠٢</u>	<u>٩,٩١٩,٢٦٢</u>		

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

٧ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
٤,٣٠٩,٣٤٦	٤,٦٩٩,١٤٣
٧٤٦,٤٦٥	٦,٥١٣,٧٠١
٥,٠٥٥,٨١١	١١,٢١٢,٨٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ممتلكات ومعدات وموجودات غير  
ملموسة (إيضاح ٧-١)  
موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٧-٢)  
المجموع  
١-٧ ممتلكات ومعدات وموجودات غير  
ملموسة

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

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير  
إضافات خلال السنة  
استبعاد أصل خلال السنة  
مدرجة كمصروف على قائمة الدخل  
تحويل من أعمال قيد التنفيذ  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في ١ يناير  
الاستهلاك خلال السنة  
استبعاد أصل خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر  
٢٠٢٢

شركة كريدت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

١-٧ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							التكلفة:
المجموع	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	برمجيات حاسب آلي	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	
٢٢,٤٨٨,٩٨٧	١,٠١٧,٥٢١	٤٠١,٢٠٠	-	٢,٩٩٨,٩٨٧	٢,٩٨٨,١٠٠	١٥,٠٨٣,١٧٩	الرصيد في ١ يناير
٢,٤٧١,٥٥٨	١,١٥٤,٠١٤	-	-	٦٢٨,٦١٧	٦٨٨,٩٢٧	-	إضافات خلال السنة
(١,٢٠٩,٥٣٠)	-	-	-	(٤٩٠,٧٠٨)	(٧١٨,٨٢٢)	-	استبعاد أصل خلال السنة
-	(٥٥٣,٣٩٨)	-	٥٥٣,٣٩٨	-	-	-	تحويل من أعمال قيد التنفيذ
٢٣,٧٥١,٠١٥	١,٦١٨,١٣٧	٤٠١,٢٠٠	٥٥٣,٣٩٨	٣,١٣٦,٨٩٦	٢,٩٥٨,٢٠٥	١٥,٠٨٣,١٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم							صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	برمجيات حاسب آلي	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	
١٩,١٦٦,٤٩٧	-	٢٠٨,٩٥٠	-	٢,٣١٠,٦٦٢	٢,٨٩٢,٧٤٨	١٣,٧٥٤,١٣٧	الرصيد في ١ يناير
١,٤٨٤,٧٠٢	-	٨٠,٢٤٠	١٢٢,٩٧٧	٤٥٤,١٩١	١٢٤,٥٠٥	٧٠٢,٧٨٩	الاستهلاك خلال السنة
(١,٢٠٩,٥٣٠)	-	-	-	(٤٩٠,٧٠٨)	(٧١٨,٨٢٢)	-	استبعاد أصل خلال السنة
١٩,٤٤١,٦٦٩	-	٢٨٩,١٩٠	١٢٢,٩٧٧	٢,٢٧٤,١٤٥	٢,٢٩٨,٤٣١	١٤,٤٥٦,٩٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤,٣٠٩,٣٤٦	١,٦١٨,١٣٧	١١٢,٠١٠	٤٣٠,٤٢١	٨٦٢,٧٥١	٦٥٩,٧٧٤	٦٢٦,٢٥٣	

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

٢-٧ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٣٣١,٨٥٨	٧٤٦,٤٦٥	الرصيد كما في ١ يناير
٥١٢,٥٨٧	٧,١٥٥,٣٩٤	إضافات
(١,٠٩٧,٩٨٠)	(١,٣٨٨,١٥٨)	إطفاء
<u>٧٤٦,٤٦٥</u>	<u>٦,٥١٣,٧٠١</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٨ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٣٤,٣٩٠	٥٠٠,٦٧٨	استحقاق مكافأة الأداء
١,٣٩٠,١٧٩	١,٢٥٨,٧١١	ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
٣٤١,٨٣٥	٢٩٩,٥٠٢	مكافآت نقدية موجلة*
٤,٦٨٨,١٤٢	٤,٠٤٧,٨٦٠	ذمم دائنة إلى السلطات الضريبية
<u>٦,٩٥٤,٥٤٦</u>	<u>٦,١٠٦,٧٥١</u>	

تشمل الذمم الدائنة إلى السلطات الضريبية ضرائب الشركات المباشرة وغير المباشرة.  
\*تم إعادة تجميع الأرقام المقارنة لسنة ٢٠٢١ المتعلقة بالتزامات التعويض المؤجلة من المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى إلى خطة أسهم موظفي المجموعة لغرض المقارنة.

٩ خطة أسهم موظفي المجموعة

بلغ مجموع التزام المكافآت بالأسهم المسجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا شيء (٢٠٢١: ٩,٦٧٠ ريال سعودي). كانت القيمة العادلة المستخدمة لاحتساب التزام المكافآت القائمة على الأسهم تمثل سعر الإغلاق لأسهم مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٢,٧٦٤ فرنك سويسري (٢٠٢١: ٨,٨٧٢ فرنك سويسري). وبلغ المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠٢٢ لا شيء (٢٠٢١: لا شيء). بلغت القيمة الجوهرية للمكافآت القائمة على الأسهم الممنوحة والمستحقة كما في نهاية السنة لا شيء (٢٠٢١: لا شيء).

وفيما يلي وصف موجز للمكافآت القائمة على الأسهم لموظفي مجموعة كريديت سويس:

المكافآت القائمة على الأسهم

إن المكافآت القائمة على الأسهم الممنوحة في فبراير ٢٠٢٣ مماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠٢٢. إن كل مكافأة قائمة على الأسهم الممنوحة تزوّل حاملها لاستلام قيمة معادلة لسهم واحد من أسهم مجموعة كريديت سويس رهناً بتحقيق شروط الخدمة. تُمنح المكافآت القائمة على الأسهم على مدى ثلاث سنوات مع ثلث المكافآت القائمة على الأسهم الممنوحة في كل ثلاث سنوات من تاريخ المنح (منح نسبي). تُدرج المكافآت القائمة على الأسهم ضمن المصاريف على مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة المكافآت القائمة على الأسهم تعتمد فقط على أسعار أسهم مجموعة كريديت سويس في وقت التسليم.

#### ٩-١ خطة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم لموظفي المجموعة

كان مجموع التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم بمبلغ ٣٧٢,٣٤٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٣٣٤,٧٦٠ ريال سعودي). كانت القيمة العادلة المستخدمة لاحتساب التزام مكافأة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم تمثل سعر الإغلاق لأسهم مجموعة كريديت سويس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٢,٧٦٤ فرنك سويسري (٢٠٢١: ٨,٨٧٢ فرنك سويسري). وكان المتوسط المرجح للقيمة العادلة للمكافآت الممنوحة في ٢٠٢٢ بمبلغ ٨,٠٢ فرنك سويسري (٢٠٢١: ١٢,٥٩ فرنك سويسري). كانت القيمة الجوهرية لمكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم الممنوحة والقائمة كما في نهاية السنة بمبلغ ٣٣,٠٥٤ ريال سعودي (٢٠٢١: ٦٥٧,٩٣١ ريال سعودي).

وفيما يلي وصف موجز للمكافآت القائمة على الأسهم لموظفي مجموعة كريديت سويس:

#### مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم

إن مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم الممنوحة في فبراير ٢٠٢٣ ماثلة لتلك الممنوحة في فبراير ٢٠٢٢. وإن كل مكافأة وحدة نقدية قائمة على الأسهم الممنوحة تؤهل حاملها لاستلام قيمة معادلة لسهم واحد من أسهم مجموعة كريديت سويس رهناً بتحقيق شروط الخدمة. تُمنح مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم على مدى ثلاث سنوات مع ثلث المكافآت القائمة على الأسهم الممنوحة في كل ثلاث سنوات من تاريخ المنح (منح نسبي). تُدرج مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم ضمن المصاريف على مدى فترة الخدمة المتعلقة بالمكافآت. إن قيمة مكافآت الوحدة النقدية القائمة على الأسهم تعتمد فقط على أسعار أسهم مجموعة كريديت سويس في وقت الدفع.

#### 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 ماثلة 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.

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

تخضع مكافآت الوحدة النقدية للأداء القائمة لتعديل تنازلي في حالة حدوث خسارة في القسم الذي عمل فيه الموظفون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أو عائد سلبي على حقوق الملكية لمجموعة كريديت سويس، أيهما ينتج عنه تعديل أكبر. بالنسبة للموظفين العاملين في وظائف الشركة ووحدة تسوية الموجودات، فإن التعديل التنازلي لا ينطبق إلا في حالة وجود عائد سلبي على حقوق الملكية لمجموعة كريديت سويس ولا يرتبط بأداء الأقسام. قد يختلف أساس احتساب العائد على حقوق الملكية من سنة إلى أخرى، اعتماداً على قرار لجنة التعويضات للسنة التي يتم فيها منح الوحدات النقدية للأداء.

#### مكافآت الوحدة النقدية لخطة التسليم الاستراتيجية

كانت خطة التسليم الاستراتيجية عبارة عن مكافأة واحدة خارج الوحدة النقدية تُمنح لبعض الموظفين لتحفيز التسليم على المدى الطويل للخطة الاستراتيجية للمجموعة. وتخضع مكافآت الوحدة النقدية لخطة التسليم الاستراتيجية لشروط الخدمة والمقاييس القائمة إلى الأداء على مدى السنوات ٢٠٢٢-٢٠٢٤. ومن المقرر أن تُمنح مكافآت الوحدة النقدية لخطة التسليم الاستراتيجية في الذكرى السنوية الثالثة لتاريخ المنح. تعتمد قيمة مكافآت الوحدة النقدية لخطة التسليم الاستراتيجية فقط على سعر أسهم مجموعة كريديت سويس في وقت التسليم.

بالإضافة إلى ذلك، ستقوم لجنة التعويضات بفحص وتقييم مدى نجاح تنفيذ الخطة الاستراتيجية بشكل عام على مستوى المجموعة خلال فترة الثلاث سنوات (٢٠٢٢-٢٠٢٤) وقد تزيد مكافآت خطة التسليم الاستراتيجية بما يصل إلى ٥٠٪ كحد أقصى من مبلغ المكافأة المبدئي. سيُمنح نصف الزيادة المحتملة إذا تم تحقيق متوسط عائد المجموعة المحدد مسبقاً على حد حقوق الملكية الملموسة، ويتم قياسه على مدار سنوات التنفيذ الاستراتيجية الرئيسية المتمثلة في سنتي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤. ويمكن منح النصف الآخر من الزيادة بناءً على تقييم لجنة التعويضات لإدارة المخاطر والإنجازات الاستراتيجية غير المالية الأخرى.



## ٩-١ خطة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم لموظفي المجموعة (تابع)

### مكافآت رأس المال المحتملة

لن يتم استخدام مكافآت رأس المال المحتملة كشكل من أشكال مكافآت التعويض المؤجلة لسنة الأداء ٢٠٢٢ وما بعدها. تم منح مكافآت رأس المال المحتملة في فبراير ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لبعض الموظفين كجزء من المكافآت المتغيرة المؤجلة لسنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وهي ذات حقوق ومخاطر مماثلة لبعض سندات رأس المال المحتملة الصادرة عن مجموعة كريديت سويس في السوق. ومن المقرر أن يتم استحقاق مكافآت رأس المال المحتملة في الذكرى السنوية الثالثة لتاريخ المنح، بخلاف تلك الممنوحة للأفراد المصنفين كموظفين يؤدون عملهم إلى مخاطر جوهرية أو الموظفين الذين يؤدون عملهم إلى مخاطر جوهرية للتابعين لمدير المخاطر أو كبار المديرين أو من يعادلهم بموجب الأحكام المتعلقة بالتوجيه الخامس لمتطلبات رأس المال في المملكة المتحدة أو الاتحاد الأوروبي. وتستحق مكافآت رأس المال المحتملة التي تُمنح للموظفين الذين يؤدون عملهم إلى مخاطر جوهرية والموظفين الذين يؤدون عملهم إلى مخاطر جوهرية التابعين لمدير المخاطر وكبار المديرين في الذكرى السنوية الرابعة والخامسة والسابعة من تاريخ المنح، على التوالي. وسيتم إدراج مكافآت رأس المال المحتملة كمصاريف على فترة الاستحقاق. توفر مكافآت رأس المال المحتملة بشكل عام حَقًا مشروطًا لتلقي مدفوعات نقدية نصف سنوية للفائدة المعادلة حتى يتم تسويتها، حيث تعتمد الأسعار على فترة الاستحقاق وعملة التقويم. إن مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والتي تمنح لمدة أربع أو خمس أو سبع سنوات من تاريخ المنح غير مؤهلة لمدفوعات نقدية نصف سنوية للفائدة المعادلة. إن مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة لبعض الموظفين الخاضعين للتنظيم والتي تستحق على مدى ثلاث سنوات غير مؤهلة لمدفوعات نقدية نصف سنوية للفائدة المعادلة.

فيما يلي وصف للفائدة المعادلة لمكافآت رأس المال المحتملة المقومة بالدولار الأمريكي والمقومة بالفرنك السويسري، إلا أنه لا يتم منح جميع المنشآت مع كلا النوعين من المكافآت.

- مكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والمقومة بالدولار الأمريكي والتي تستحق بعد ثلاث سنوات من تاريخ منح الفائدة المعادلة بمعدل ٤,١٨٪ و ٣,٦٠٪ على التوالي، سنويًا بالإضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة اليومي المركب بالدولار الأمريكي (باستثناء فروق الأسعار).
- يكون لمكافآت رأس المال المحتملة الممنوحة في سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والمقومة بالفرنك السويسري والتي تستحق بعد ثلاث سنوات من تاريخ منح الفائدة المعادلة بمعدل ٣,٤٤٪ و ٣,٦٠٪ على التوالي، سنويًا بالإضافة إلى المعدل السويسري المتوسط لليلة واحدة اليومي المركب (باستثناء فروق الأسعار) بالفرنك السويسري.

تم تحديد المعدلات بما يتماشى مع ظروف السوق في وقت المنح وأدوات رأس المال الطارئة الحالية عالية التحفيز ومنخفضة التحفيز التي أصدرتها مجموعة كريديت سويس.

عند التسوية، سيتلقى الموظفون إما أداة رأس مال محتملة أو مدفوعات نقدية على أساس القيمة العادلة لمكافآت رأس المال المحتملة. ستحدد مجموعة كريديت سويس القيمة العادلة. وفي حالة التسوية النقدية، سيتم تحويل مكافآت رأس المال المحتملة إلى العملة المحلية لكل موظف معني.

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

- نسبة حقوق الملكية المشتركة من المستوى ١ المُدرجة لمجموعة كريديت سويس أقل من ٧٪.
- تحدد هيئة الرقابة السويسرية على الأسواق المالية أن إلغاء مكافآت رأس المال المحتملة وأدوات رأس المال المحتملة المماثلة الأخرى أمر ضروري، أو أن مجموعة كريديت سويس تتطلب دعمًا رأسماليًا للقطاع العام، في كلتا الحالتين لمنعها من الإفلاس أو الفشل.

كان مجموع مصاريف التعويضات المثبتة لمكافآت رأس المال المحتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٢٣,٤٣٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٨٨,٠٦٩ 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 خلال فترة الثلاث سنوات التالية لتاريخ المنح. سيحدث إثبات المصاريف على مدى فترة الاستحقاق التي تبلغ ثلاث سنوات، وفقًا لشروط الخدمة.

**١-٩ خطة الوحدة النقدية القائمة على الأسهم لموظفي المجموعة (تابع)**

كان مجموع مصاريف التعويضات المثبتة للمكافآت النقدية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٧٠٩,٧٤٠ ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء).

**١٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

١-١٠ إن المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي، والحركة في الالتزام خلال السنة، القائمة على قيمتها الحالية على الشكل التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٢٤٢,٨٤٦	٢,٥٣٠,٤٦٢	الرصيد في بداية السنة
		قائمة الدخل
٦٤١,٠٠٠	٦١١,٦١٦	تكلفة الخدمة الحالية
٩٤,٠٠٠	٨٤,٤٧٣	تكلفة الفائدة
٧٣٥,٠٠٠	٦٩٦,٠٨٩	
		قائمة الدخل الشامل
(٢٩٠,٠٠٠)	٩٠٠,٢٩٥	الخسارة/ (الربح) الاكتواري
		حركات نقدية وأخرى
(١,١٥٧,٣٨٤)	(٢٠,٥٨٤)	منافع مدفوعة وعكوسات
٢,٥٣٠,٤٦٢	٤,١٠٦,٢٦٢	الرصيد في نهاية السنة

٢-١٠ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بنظام منافع الموظفين):

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	معدل الخصم
%٣,٥٠	%٤,٧٥	
%١,٠٠	%٢,٠٠	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

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

٣-١٠ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى الافتراضات الرئيسية المذكورة في الإيضاح رقم ٢-١٠ أعلاه.

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

#### ١٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٣-١٠ حساسية الافتراضات الاكتوارية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
١,٠٠٪	(٣٣٩)	٣٩١	معدل الخصم
١,٠٠٪	٣٩٨	(٣٥١)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
بآلاف الريالات السعودية			
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
١,٠٠٪	(٢٣٦)	٢٥٥	معدل الخصم
١,٠٠٪	٣٠٦	(٢١٨)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

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

٤-١٠ الاستحقاق المتوقع

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

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سنة واحدة	من سنتين إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	المجموع
٤,١٠٦	٣٤١	١,٦٠٨	٣,٦٨٠	-	٥,٦٢٩
بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سنة واحدة	من سنتين إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	المجموع
٢,٤٦٠	٩٥	٣٩٤	١,١٢١	٢,١٦٧	٣,٧٧٧

تبلغ مدة المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة ٩,٢ سنوات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١٢,١٧ سنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ رأس المال

يكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) يشتمل ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم) بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٢ احتياطي نظامي

بموجب النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحول ١٠٪ من صافي الدخل لتكوين احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي نتيجة الخسائر المتراكمة. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٣ إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
١٨,١٠٦,٦٩٩	١٨,٩٧٨,٠٦٦	• وساطة تداول الأسهم، بالصافي
٣١,٤٢٤,٨٥١	٢٢,٥١١,٠٨٣	١-١٣ • أتعاب حفظ
٥,١١٢,٥٤٨	٥,٣٣٥,٥٤٣	٢-١٣ • ترتيبات مقايضة أسهم، بالصافي
٦٩,٤٧٨	٣٦٠,٨٦٠	• إدارة المحافظ التقديرية
٥٤,٧١٣,٥٧٦	٤٧,١٨٥,٥٥٢	

١-١٣ تشمل أتعاب الحفظ مبلغ ٢١,٨٣١,٧٠٨ ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٠,٣٦٩,٦٧٧ ريال سعودي) يمثل صافي العمولة المقبوضة من كريديت سويس إيه جي (طرف ذو علاقة) مقابل تقديم تسهيلات الحفظ الفرعي من قبل الشركة.

٢-١٣ تشمل ترتيبات مقايضة الأسهم صافي العمولة المحملة على كريديت سويس سيكيوريتيز (بوروب) ليميتد وكريديت سويس انترناشيونال (طرفين ذوي علاقة) لتوفير معلومات السوق والخدمات الأخرى المتعلقة بتنفيذ معاملات المقايضة.

١٤ 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.

#### ١٤ إيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

تقدم أعمال إدارة الثروات أيضاً خدمات استشارية شاملة وحلول استثمار وتمويل مصممة خصيصاً للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات. تتراوح طبيعة الخدمات من أنشطة الاستثمار وإدارة الثروات، وهي خدمات يتم تقديمها على مدار فترة زمنية وفقاً 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 أيضاً 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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٥٤,٧١٣,٥٧٦	٤٧,١٨٥,٥٥٢	١٣ إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي
٧,٧٢٧,٣٦١	١٢,٧٦١,٢٨٤	خدمات الترتيب والاستشارات
<u>٦٢,٤٤٠,٩٣٧</u>	<u>٥٩,٩٤٦,٨٣٦</u>	

#### رصيد العقود

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٧,٠٥٧,٩٧٦	٢٠,٥٦٦,٧٢٨

نم مدينة من عقود (بالإجمالي)

يتضمن ذمم مدينة من عقود بمبلغ ٧,١٤٠,٣٣٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٢٣٦,٥٠٤ ريال سعودي) من طرف ذي علاقة مبين في ٦ (ب).  
تم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية بمبلغ ٣,٨٥٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٨٩٧ 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 جزءاً من عقد مدته الأصلية المتوقعة سنة واحدة أو أقل. بالإضافة إلى ذلك، لا يخضع أي مقابل متغير، يكون فيه احتمال حدوث عكس جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة المثبتة عندما يكون عدم التأكد المرتبط بالمقابل المتغير المرتبط به لاحقاً 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 جوهرياً متبقية متعلقة بالأداء تقع ضمن نطاق الإفصاح عن التزامات الأداء المتبقية.

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

## ١٥ الخسائر الائتمانية المتوقعة

### الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢,٢٥٢)	(١٢٥,٥٤٥)
(٢,٢٥٢)	(١٢٥,٥٤٥)

المحمل للخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات

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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٣,١٦٨)	(٥٦,٦٩٠)
(٣,٥٢٢)	(١٢٤,١١١)
(٥٦,٦٩٠)	(١٨٠,٨٠١)

نقد وما يماثله  
الرصيد الافتتاحي  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة  
الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢,٨٦٣)	(٢,٨٩٧)
(٣٤)	(٩٥٥)
(٢,٨٩٧)	(٣,٨٥٢)

### مطلوب من أطراف ذات علاقة

الرصيد الافتتاحي  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة  
الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢,٤٦٥)	(١,١٦١)
١,٣٠٤	(٤٧٩)
(١,١٦١)	(١,٦٤٠)

### دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى

الرصيد الافتتاحي  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة  
الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٨,٤٩٦)	(٦٠,٧٤٨)
(٢,٢٥٢)	(١٢٥,٥٤٥)
(٦٠,٧٤٨)	(١٨٦,٢٩٣)

مجموع الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد الافتتاحي  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة  
الرصيد الختامي

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٦ رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١٠,٩٠٤,٩٨٢)	(١٠,٦٥٤,٠٦٢)	رواتب أساسية
(٧,٩٠١,٦٤٤)	(٨,٠٧١,٧٢٩)	بدلات ومنافع أخرى
(٥٣٤,٦٢٣)	(٥٠٠,٢٨٩)	مكافآت الحوافز القائمة على الأداء
٤٣٦,٤٦٤	(٥٤٨,٩٠٢)	مصروف التعويضات المؤجلة
<u>(١٨,٩٠٤,٧٨٥)</u>	<u>(١٩,٧٧٤,٩٨٢)</u>	

**١٧ رسوم اتصالات وخدمات البيانات**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٢,٠٠١,٠٥٧)	(٢,٣٧٢,٨٤٧)	رسوم الاتصالات
(١,٩٨٤,٦١٦)	(١,٣٤١,٠٢٢)	رسوم خدمات البيانات
<u>(٣,٩٨٥,٦٧٣)</u>	<u>(٣,٧١٣,٨٦٩)</u>	

**١٨ مصاريف عمومية وإدارية أخرى**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١,٠٣٨,٤٣١)	(١,٥١٣,٢٤٥)	تأمين
(٢٧٢,٦٤٤)	(٢٩٩,٥٢٨)	إصلاح وصيانة
(١٣٠,٦٤٦)	(٦٢٤,٥٠٤)	رحلات عمل
(١٤٣,٥١٧)	(٣٦٩,١٥٨)	لوازم مكتبية
(١,٢٤٣,٩٨٠)	(٣,٤٣٩,٥٦٤)	ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد
(٩,٨٤٥)	(٥١,٥٩٩)	تدريب موظفين
(٣١٠,٥٢٧)	(١٥٤,١٨٥)	مصاريف ضريبة استقطاع
(١,٠٨٧,٠٧٩)	(١,١٠٧,٧٧٢)	نفقات بنكية
(٤٢٥,١٣٦)	(٣٨٧,٧٦١)	أخرى
<u>(٤,٦٦١,٨٠٥)</u>	<u>(٧,٩٤٧,٣١٦)</u>	

**١٩ صافي إيرادات تمويل**

تمثل إيرادات التمويل الايرادات المكتسبة من الودائع البنكية والإيداعات لدى البنوك التجارية خلال السنة. تمثل مصاريف التمويل المصاريف المتكبدة على عقد الإيجار. وتشمل إيرادات ومصاريف التمويل الإيرادات المحققة من المصاريف المدفوعة للشركات الشقيقة لمجموعة كريديت سويس (أطراف ذات علاقة).

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٦٢٦,٠٤٣	٦,٥١٣,٢٤٠	إيرادات تمويل على النقد وما يماثله
(١٢١,٧٩٦)	(١٤٤,٤٩٧)	مصاريف تمويل على مطلوبات إيجارية
<u>٢,٥٠٤,٢٤٧</u>	<u>٦,٣٦٨,٧٤٣</u>	

شركة كريدبت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

## ٢٠ ضريبة الدخل والزكاة

### أ. ضريبة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٦٥٧,٤٨٢	٢,٧٧٣,٢٧١	ضريبة محملة للفترة الحالية
-	(٥٤٩,٦٥٣)	ضريبة متعلق بالسنة السابقة
٣,٦٥٧,٤٨٢	٢,٢٢٣,٦١٨	الضريبة للسنة
٢٠,٠٠٥,٧٠٨	١٧,٢٩٨,٣٠٨	تسوية مصروف الضريبة الفعلي
٤,٣٧٧,٥٠٥	١,١٩٠,١٦٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٤,٣٨٣,٢١٣	١٨,٤٨٨,٤٧٢	تعديلات محاسبية
(٦,٠٩٥,٨٠٣)	(٤,٦٢٢,١١٨)	صافي الدخل المعدل
١٨,٢٨٧,٤١٠	١٣,٨٦٦,٣٥٤	خسائر مرحلة
		ربح الضريبة للسنة
%٢٠	%٢٠	المعدل الفعلي للضريبة المطبقة
٣,٦٥٧,٤٨٢	٢,٧٧٣,٢٧١	الضريبة بمعدل الضريبة المطبق

خلال سنة ٢٠٢٢، لم تتكبد الشركة أي مصاريف زكاة (٢٠٢١: لا شيء)

### ب. وضع الربوط

تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم إصدار التقييم للسنوات ٢٠٠٧-٢٠١٣ من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والذي نتج عنه ضريبة ومطالبة بالزكاة إضافية بمبلغ ٧,٠٩٤,٢٢٢ ريال سعودي بسبب عدم السماح ببعض المصاريف. وقدمت الشركة اعتراضاً على الضريبة والزكاة الإضافية المقدرة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مع الأمانة العامة للجان الضريبية. حكمت الغرفة الأولى للأمانة العامة للجان الضريبية لصالح شركة كريدبت سويس العربية السعودية في جلسة الاعتراض التي عقدت في يونيو ٢٠٢١. وقد قدمت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك اعتراضاً ضد الإعفاء أمام الغرفة الثانية للأمانة العامة للجان الضريبية ومن المقرر عقد جلسة الاستماع الأولى في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٣. الإدارة واثقة من النتيجة الإيجابية للاعتراض ولم تقم بتكوين أي مخصص.



شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢١ 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	التزام إيجار تحليل استحقاق التزام إيجار
٦٠٨,٩٧٥	١,٤٨٠,٩٩٧	مستحق خلال سنة واحدة
-	١,٤٨٠,٩٩٩	مستحق بين سنة واحدة إلى سنتين
-	١,٤٨٠,٩٩٩	مستحق بين سنتين إلى ٣ سنوات
-	١,٣٣٥,٦٤١	مستحق بين ٣ إلى ٤ سنوات
-	٨٩٩,٥٦٨	مستحق بين ٤ إلى ٥ سنوات
-	٤٤٩,٧٨٤	مستحق بعد ٥ سنوات
٦٠٨,٩٧٥	٧,١٢٧,٩٨٨	المبلغ غير المخصص من التزام الإيجار
	(٧٦٩,٤٤٦)	الفائدة المستقبلية
٦٠٨,٩٧٥	٦,٣٥٨,٥٤٢	المطلوبات الإيجارية المخصومة

**٢٢ الارتباطات الرأس مالية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى الشركة أي ارتباطات رأسمالية.

**٢٣ موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة**

١-٢٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة بمبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٥ مليون ريال سعودي). يتم الاحتفاظ بها لدى بنك تجاري محلي وحساب بنكي لطرف ذي 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.

### 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان
٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤	٣٦٦,١٩٦,٧٧٦	ودائع تحت الطلب وودائع لأجل لدى البنوك
١١,٢٣٦,٥٠٤	٧,١٤٠,٣٣٢	مستحق من أطراف ذوي العلاقة
٦,٨٠٨,٠٥٩	١٦,١٢١,٥٥١	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
-	٥٢,٣٧٣,٢٣٧	ضمانات نقدية
٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧	٤٤١,٨٣١,٨٩٦	

#### ٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

##### مستحق من أطراف ذوي العلاقة

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

هذه الضمانات النقدية هي أموال هامشية مودعة لدى غرفة المقاصة التابعة للسوق المالية السعودية (مقاصة) في شكل مساهمة أموال افتراضية وهامش متغير. شركة كريديت سويس العربية السعودية هي عضو مقاصة عام في مقاصة، وقد تم إيداع هذه الضمانات من خلال البنك السعودي البريطاني وهو عضو مقاصة مباشر في مقاصة. نظرًا لطبيعة هذه الضمانات واستحقاقها ولوائح السوق بشأن سلامة الضمان، فإن الإدارة تقدر أن مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه الضمانات ليست هامة.

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

المجموع	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (باستثناء المملكة المتحدة)	المملكة العربية السعودية
٣٦٦,١٩٦,٧٧٦	-	-	٧,٤٠٠,١٩٧	٣٥٨,٧٩٦,٥٧٩
٧,١٤٠,٣٣٢	١,٧٠٣,٧٦٠	١,٢٦٤,٩٩٣	١,٦٨٢,٦٤٩	٢,٤٨٨,٩٣٠
١٦,١٢١,٥٥١	-	-	-	١٦,١٢١,٥٥١
٥٢,٣٧٣,٢٣٧	-	-	-	٥٢,٣٧٣,٢٣٧
٤٤١,٨٣١,٨٩٦	١,٧٠٣,٧٦٠	١,٢٦٤,٩٩٣	٩,٠٨٢,٨٤٦	٤٢٩,٧٨٠,٢٩٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نقد وما يماثله

مستحق من أطراف ذوي العلاقة

دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

ضمانات نقدية

المجموع	أخرى	المملكة المتحدة	منطقة اليورو (باستثناء المملكة المتحدة)	المملكة العربية السعودية
٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤	-	-	١٠,٩٥٥,٣٦٩	٣٩٧,٨٠٠,٣٩٥
١١,٢٣٦,٥٠٤	٢,٥١٣,٤٤٦	٢,٧٧٧,٩٨٣	٣,١٨٦,٤١١	٢,٧٥٨,٦٦٤
٦,٨٠٨,٠٥٩	-	-	-	٦,٨٠٨,٠٥٩
٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧	٢,٥١٣,٤٤٦	٢,٧٧٧,٩٨٣	١٤,١٤١,٧٨٠	٤٠٧,٣٦٧,١١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نقد وما يماثله

مستحق من أطراف ذوي العلاقة

دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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 ٢٠٢٢				
المرحلة ١ - المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	١٢ شهرًا الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية		
٣٦٦,٠١٥,٩٧٥	(١٨٠,٨٠١)	٣٦٦,١٩٦,٧٧٦	التصنيف من A- إلى BBB	نقد وما يماثله
٧,١٣٦,٤٨٠	(٣,٨٥٢)	٧,١٤٠,٣٣٢	التصنيف من A- إلى +BBB	مستحق من أطراف ذوي العلاقة
١٣,٤٢٦,٣٩٦	-	١٣,٤٢٦,٣٩٦	غير مصنفة	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٢,٦٩٣,٥١٥	(١,٦٤٠)	٢,٦٩٥,١٥٥	غير مصنفة	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
١٦,١١٩,٩١١	(١,٦٤٠)	١٦,١٢١,٥٥١		
٥٢,٣٧٣,٢٣٧	-	٥٢,٣٧٣,٢٣٧		ضمان نقدي
٤٤١,٦٤٥,٦٠٣	(١٨٦,٢٩٣)	٤٤١,٨٣١,٨٩٦		المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة ١ - المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية	١٢ شهرًا الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية		
٤٠٨,٦٩٩,٠٧٤	(٥٦,٦٩٠)	٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤	التصنيف من A+ إلى A-	نقد وما يماثله
١١,٢٣٣,٦٠٧	(٢,٨٩٧)	١١,٢٣٦,٥٠٤	التصنيف من A+ إلى A-	مستحق من أطراف ذوي العلاقة
٥,٨٢١,٤٧٣	-	٥,٨٢١,٤٧٣	التصنيف من A+ إلى A-	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٩٨٥,٤٢٥	(١,١٦١)	٩٨٦,٥٨٦	غير مصنفة	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
٦,٨٠٦,٨٩٨	(١,١٦١)	٦,٨٠٨,٠٥٩		
٤٢٦,٧٣٩,٥٧٩	(٦٠,٧٤٨)	٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧		المجموع

## ٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتمثل منح 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.

### آجال الاستحقاق

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع	سنة واحدة فما فوق	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر	تحت الطلب
<b>الموجودات</b>				
٣٦٦,١٩٦,٧٧٦	-	-	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,١٩٦,٧٧٦
٧,١٤٠,٣٣٢	-	-	٧,١٤٠,٣٣٢	-
١٦,١٢١,٥٥١	١٦٤,٤٠٤	-	١٥,٩٥٧,١٤٧	-
٥٢,٣٧٣,٢٣٧	٢٣,٤٤٠,٠٠٠	-	٢٨,٩٣٣,٢٣٧	-
<u>٤٤١,٨٣١,٨٩٦</u>	<u>٢٣,٦٠٤,٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٢,٠٣٠,٧١٦</u>	<u>٢٦,١٩٦,٧٧٦</u>
<b>المطلوبات</b>				
٩,٩١٣,١٨٦	-	-	٩,٩١٣,١٨٦	-
١,٢٥٨,٧١١	-	٨٩٧,٤٣٢	٣٦١,٢٧٩	-
٦,٣٥٨,٥٤٢	٥,١٤٦,٨٨٨	-	١,٢١١,٦٥٤	-
١٧,٥٣٠,٤٣٩	٥,١٤٦,٨٨٨	٨٩٧,٤٣٢	١١,٤٨٦,١١٩	-
<u>٤٢٤,٣٠١,٤٥٧</u>	<u>١٨,٤٥٧,٥١٦</u>	<u>(٨٩٧,٤٣٢)</u>	<u>٣٨٠,٥٤٤,٥٩٦</u>	<u>٢٦,١٩٦,٧٧٦</u>
<b>فجوة الاستحقاق</b>				

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	سنة واحدة وأكثر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر	تحت الطلب	
<b>الموجودات</b>					
٤٠٨,٧٥٥,٧٦٤	-	-	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٧٥٥,٧٦٤	نقد وما يماثله
١١,٢٣٦,٥٠٤	-	-	١١,٢٣٦,٥٠٤	-	مستحق من أطراف ذوي العلاقة
٦,٨٠٨,٠٥٩	٧٢,٤٠٦	-	٦,٧٣٥,٦٥٣	-	دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
<u>٤٢٦,٨٠٠,٣٢٧</u>	<u>٧٢,٤٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٢,٩٧٢,١٥٧</u>	<u>٤٣,٧٥٥,٧٦٤</u>	
<b>المطلوبات</b>					
٦,٤٣٨,٩٢٣	-	-	٦,٤٣٨,٩٢٣	-	مطلوب إلى أطراف ذوي العلاقة
١,٣٩٠,١٧٩	-	١,٣٧١,٠٠٧	١٩,١٧٢	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات مالية أخرى
٦٠٨,٩٧٥	-	-	٦٠٨,٩٧٥	-	التزام إيجار
<u>٨,٤٣٨,٠٧٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٧١,٠٠٧</u>	<u>٧,٠٦٧,٠٧٠</u>	<u>-</u>	
<u>٤١٨,٣٦٢,٢٥٠</u>	<u>٧٢,٤٠٦</u>	<u>(١,٣٧١,٠٠٧)</u>	<u>٣٧٥,٩٠٥,٠٨٧</u>	<u>٤٣,٧٥٥,٧٦٤</u>	<b>فجوة الاستحقاق</b>

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. نظراً لأن القوائم المالية المرفقة يتم إعدادها وفقاً 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 لأداه 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.

#### 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. وتتضمن الأدوات المالية التي يحتمل أن تكون عرضة لمخاطر سعر الفائدة أرصدة لدى البنوك.

في تاريخ التقرير، كان جدول سعر الفائدة للأدوات المالية للشركة التي تحمل فائدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات ذات معدل فائدة متغير موجودات مالية - ودائع لأجل المجموع
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

إن الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية للشركة لا تحمل فائدة بشكل جوهري.

كما في تاريخ التقرير، في حالة زيادة / نقص أسعار الفائدة على صافي الموجودات التي تحمل فائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة سيكون الأثر على نتائج الشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التغير في أسعار الفائدة
٣,٦٥٠,٠٠٠±	٣,٤٠٠,٠٠٠±	

##### 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 جوهرياً.

شركة كريديت سويس العربية السعودية  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥ إدارة رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) وأدخلت تعديلات على القاعدة بعد ذلك. ووفقاً لهذه القواعد حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والتوجيهات بخصوص متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي ومنهجية حسابه كما هو منصوص عليه في هذه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ومعدلات كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤١٥,٠٤٨	٤٢٩,٢٢٣	<u>قاعدة رأس المال ألف ريال سعودي</u>
-	-	رأس المال الشريحة ١
٤١٥,٠٤٨	٤٢٩,٢٢٣	رأس المال الشريحة ٢
		مجموع قاعدة رأس المال
		<u>متطلبات الحد الأدنى لرأس المال</u>
٣٦٤	٨٢	مخاطر السوق
١٧,٠٤٦	٢٣,١٧٠	مخاطر الائتمان
١١,٢١٧	١٢,٢٧٣	المخاطر التشغيلية
٢٨,٦٢٧	٣٥,٥٢٥	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
٣٨٦,٤٢١	٣٩٣,٦٩٨	الفائض في رأس المال
١٤,٥٠	١٢,٠٨	مجموع نسبة رأس المال

يتم تحديد رأس المال المطلوب من الشركة الاحتفاظ به من خلال قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي والطرف المقابل والتعرضات الأخرى للمخاطر. وتوجد عمليات وضوابط مناسبة لمراقبة وإدارة كفاية رأس المال وضمن الامتثال للمعدلات التنظيمية المحلية. تم تصميم هذه العمليات لضمان توفر رأس مال كاف للشركة لتلبية متطلبات رأس المال النظامية المحلية في جميع الأوقات.

(أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- رأس المال من الشريحة الأولى: يتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة.
- رأس المال من الشريحة الثانية: يتكون من قروض ثانوية ذات قيود معينة. ليس لدى الشركة أي قروض ثانوية نتيجة لذلك لا تمتلك الشركة رأس مال من الشريحة الثانية.
- (ب) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- (ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة بواسطة هيئة السوق المالية لضمان قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.



## ٢٦ أحداث لاحقة

### أحداث لاحقة

اندماج مجموعة كريديت سويس إيه جي ويو بي إس جروب إيه جي

في ١٩ مارس ٢٠٢٣، أبرمت مجموعة كريديت سويس إيه جي ويو بي إس جروب إيه جي في اتفاقية وخطة اندماج ("الاندماج")، ليتم الانتهاء منها في تاريخ لم يتم تحديده بعد. شركة كريديت سويس العربية السعودية هي شركة تابعة موحدة لمجموعة كريديت سويس إيه جي، وبالتالي قد تتأثر العمليات المستقبلية والأداء المالي للشركة نتيجة الاندماج. لا يمكن أن يكون هناك أي ضمان بأن الشركة لن يتم تصفيتها أو اندماجها بطريقة أخرى مع شركة تابعة أخرى ليو بي إس جروب إيه جي بعد اكتمال عملية الاندماج.

بناءً على تطورات الاندماج التي تمت مناقشتها أعلاه، من المتوقع حدوث التأثيرات المحاسبية التالية على القوائم المالية للفترة المالية المنتهية بعد ١٩ مارس ٢٠٢٣:

ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة بمبلغ ٤,٦٩٩,١٤٣ ريال سعودي. قد تنخفض قيمة هذه الأرصدة بعد الاندماج، ومع ذلك لا يمكن التأكد من مبلغ الانخفاض في القيمة في تاريخ توقيع هذه القوائم المالية.

التزام خطة أسهم موظفي المجموعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة التزام تعويض على أساس الأسهم بمبلغ ٣٧٢,٣٤٣ ريال سعودي. ستتنخفض هذه الأرصدة بعد الاندماج، ومع ذلك لا يمكن التأكد من مبلغ هذا التغيير في تاريخ توقيع هذه القوائم المالية.

موجودات حق الاستخدام

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة موجودات حق الاستخدام بمبلغ ٦,٥١٣,٧٠١ ريال سعودي. قد تنخفض قيمة هذه الأرصدة بعد الاندماج، ومع ذلك لا يمكن التأكد من مبلغ الانخفاض في القيمة في تاريخ توقيع هذه القوائم المالية.

مطلوبات إيجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان على الشركة التزام إيجار بمبلغ ٦,٣٥٨,٥٤٢ ريال سعودي مع المدفوعات التعاقدية المطلوبة على أساس دوري كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢١. وقد تتطلب عقود الإيجار الإنهاء المبكر للاندماج وفقاً لاتفاقيات الإيجار، ولكن لا يمكن التأكد من أثر ذلك التغيير في تاريخ توقيع هذه القوائم المالية.

## ٢٧ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية وتمت الموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (الموافق ٩ رمضان ١٤٤٤هـ).