شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الفهرس الصفحة

تقرير المراجع المستقل	١-٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل	٥
قائمة الدخل الشامل الآخر	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهم	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩-٣٧

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهم في شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهم، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي
تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر
تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأيًا غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهم في شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجه عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

R7
سجل تجاري ١٠١٠٣٨٣٨٢١
CR.1010383821
شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
Ernst & Young Professional Services
(Professional LLC)

الرياض: ٢٨ رمضان ١٤٤٦هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٥)

قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقدية وشبه النقدية، صافي	٤	**٣٤٥,٥٥٢,٤٦٥**	١٩٠,١٥٠,٤٩١
مستحق من البنوك، صافي	٥	**-**	٢٠٩,٧٨٥,٠٠٨
مستحق من جهات ذات علاقة، صافي	٧-أ	**٢,٩٧٢,٤٣٥**	٢,٨٣٠,٠٨٧
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون، صافي	٦	**٥٧,٢٤٢,١٩٦**	٨,٩٨٥,٣٨٥
إجمالي الموجودات المتداولة		**٤٠٥,٧٦٧,٠٩٦**	٤١١,٧٥٠,٩٧١
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي	٨-١	**١١,٠٧٥,٦٣٤**	١٤,٤٠١,٠٢٨
موجودات حق الاستخدام، صافي	٨-٢	**٣,٦٦٢,٧٨١**	٤,٩٢٨,٠٣١
إجمالي الموجودات غير المتداولة		**١٤,٧٣٨,٤١٥**	١٩,٣٢٩,٠٥٩
إجمالي الموجودات		**٤٢٠,٥٠٥,٥١١**	٤٣١,٠٨٠,٠٣٠
المطلوبات وحقوق المساهم			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٩	**٧,٧٢٩,١٩٧**	٦,١١٦,٩٤٤
التزامات عقود إيجار	٢٢	**١,٣٢٢,٩٩٨**	١,٢٦٤,١٥٥
مستحق إلى جهات ذات علاقة	٧-ب	**٥,٤١٠,٨٦١**	٤,٦٤٩,٤٤٤
إجمالي المطلوبات المتداولة		**١٤,٤٦٣,٠٥٦**	١٢,٠٣٠,٥٤٣
المطلوبات غير المتداولة			
برنامج أسهم موظفي المجموعة	١٠	**٧٠١,٢٣٠**	١١٦,٧٩٨
منافع نهاية خدمة للموظفين	١١	**٣,١٧١,٨٩٣**	٣,٦٦٣,١٨٤
التزامات عقود إيجار	٢٢	**٢,٥٤١,٧٧٠**	٣,٨٦٤,٧٦٨
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		**٦,٤١٤,٨٩٣**	٧,٦٤٤,٧٥٠
إجمالي المطلوبات		**٢٠,٨٧٧,٩٤٩**	١٩,٦٧٥,٢٩٣
حقوق المساهم			
رأس المال	١٢	**٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠**	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		**(٣٣٧,٨٧٢,٤٣٨)**	(٣٢٦,٠٩٥,٢٦٣)
إجمالي حقوق المساهم		**٣٩٩,٦٢٧,٥٦٢**	٤١١,٤٠٤,٧٣٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم		**٤٢٠,٥٠٥,٥١١**	٤٣١,٠٨٠,٠٣٠

الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	المدير المالي
Wisam Alfreihi	Dr. Walid S Abanumay	Manon Soukup Gaeta Ad-interim

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإيرادات			
رسوم وإيرادات عمولة، صافي	١٤	٧,٨٩١,٨٨١	١٢,١٨٨,٨١٠
خدمات الترتيبات والاستشارات	١٥	١١,٠٧٨,٦٢٤	٦٧٠,٢٢٩
صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية		(١,٤٢٨)	(١,١٢١)
إجمالي الإيرادات		١٨,٩٦٩,٠٧٧	١٢,٨٥٧,٩١٨
مصاريف العمليات			
رواتب ومصاريف موظفين	١٧	(٢٠,٢٤٥,١٩٢)	(٢٠,٨٦٠,٧٢٩)
إيجار ومصاريف مباني		(٤٥٨,٧٢٥)	(١,٢٦٤,٢١١)
رسوم خدمات الاتصالات والبيانات	١٨	(٤,٠٣٧,٨٣٢)	(٧,٧٨٥,١٣٥)
استشارات ورسوم قانونية ورسوم أخرى		(٤,٠٥١,٧٧٢)	(٢,٩٤٥,٨٩٣)
رسوم اتفاقية مستوى الخدمة		(٨,٠١٢,٠٣٦)	(٦,٣٦٥,٨٢٩)
استهلاك وإطفاء	٨-١/٨-٢	(٤,٩٤٢,٦٩١)	(٤,٣٨٧,٨٠٨)
انخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة	٨-١ (أ)	-	(٤٩٨,٧٧٦)
عكس قيد خسائر الائتمان المتوقعة	١٦	٨,٩٠٨	١٢٦,٢٦٥
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١٩	(٥,٣٠٤,٢٢١)	(٧,٦١٠,٤٨٢)
إجمالي مصاريف العمليات		(٤٧,٠٤٣,٥٦١)	(٥١,٥٩٢,٥٩٨)
خسارة العمليات للسنة		(٢٨,٠٧٤,٤٨٤)	(٣٨,٧٣٤,٦٨١)
إيرادات التمويل من الأدوات بالتكلفة المطفأة	٢٠	١٥,٤٨٥,٢٠٤	٢٠,٩٠٣,١٣٧
فائدة على التزامات عقود إيجار		(٢١٩,٤٢٨)	(٢٨٠,٥٣١)
دخل عقد إيجار من الباطن		٣١٥,٩٢٦	-
خسارة تحويل عملات أجنبية		(١٧٠,٨٩٥)	(١١٦,٢٠٩)
الخسارة قبل ضريبة الدخل		(١٢,٦٦٣,٦٧٧)	(١٨,٢٢٨,٢٨٣)
ضريبة الدخل	٢١	-	(١٤٠,٣٤٦)
خسارة السنة بعد الضريبة		(١٢,٦٦٣,٦٧٧)	(١٨,٣٦٨,٦٢٩)

الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	المدير المالي
Wisam Alfreihi	Dr. Walid S Abanumay	Manon Soukup Gaeta Ad-interim

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
خسارة السنة بعد الضريبة		**(١٢,٦٦٣,٦٧٧)**	(١٨,٣٦٨,٦٢٩)
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل			
مكسب إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	١١	**٨٨٦,٥٠٢**	٥٥٠,٨١٤
المكسب الشامل الآخر للسنة		**٨٨٦,٥٠٢**	٥٥٠,٨١٤
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		**(١١,٧٧٧,١٧٥)**	(١٧,٨١٧,٨١٥)

الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	المدير المالي
Wisam Alfreihi	Dr. Walid S Abanumay	Manon Soukup Gaeta Ad-interim

قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٤		**٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠**	**(٣٢٦,٠٩٥,٢٦٣)**	**٤١١,٤٠٤,٧٣٧**
صافي خسارة السنة		-	(١٢,٦٦٣,٦٧٧)	(١٢,٦٦٣,٦٧٧)
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	٨٨٦,٥٠٢	٨٨٦,٥٠٢
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		**-**	**(١١,٧٧٧,١٧٥)**	**(١١,٧٧٧,١٧٥)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢	**٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠**	**(٣٣٧,٨٧٢,٤٣٨)**	**٣٩٩,٦٢٧,٥٦٢**
كما في ١ يناير ٢٠٢٣		٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٠٨,٢٧٧,٤٤٨)	٤٢٩,٢٢٢,٥٥٢
صافي خسارة السنة		-	(١٨,٣٦٨,٦٢٩)	(١٨,٣٦٨,٦٢٩)
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	٥٥٠,٨١٤	٥٥٠,٨١٤
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		-	(١٧,٨١٧,٨١٥)	(١٧,٨١٧,٨١٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٢٦,٠٩٥,٢٦٣)	٤١١,٤٠٤,٧٣٧

الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	المدير المالي
Wisam Alfreihi	Dr. Walid S Abanumay	Manon Soukup Gaeta Ad-interim

قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي خسارة السنة قبل الضريبة		**(١٢,٦٦٣,٦٧٧)**	(١٨,٢٢٨,٢٨٣)
التعديلات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي النقد الناتج (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك	٨-١	**٣,٦٧٧,٤٤١**	٢,٧٣١,٦٠٢
محمل انخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة	٨-١ (أ)	**-**	٤٩٨,٧٧٦
إطفاء موجودات حق الاستخدام	٨-٢	**١,٢٦٥,٢٥٠**	١,٦٥٦,٢٠٦
فائدة على التزامات عقود إيجار		**٢١٩,٤٢٨**	٢٨٠,٥٣١
محمل منافع نهاية الخدمة للموظفين، صافي		**٦٧١,١٣٥**	١٤٧,٣٠٦
برنامج أسهم موظفي المجموعة	١٠	**٥٨٤,٤٣٢**	(٢٥٥,٥٤٥)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١٦	**(٨,٩٠٨)**	(١٢٦,٢٦٥)
		(٦,٢٥٤,٨٩٩)	(١٣,٢٩٥,٦٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
هوامش الضمان النقدي		**(٤٨,٤١٦,٢٦٧)**	٤٦,٢٨٩,٣١٩
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون، صافي		**٢٠٣,٠٥٨**	١٤,١٤٥,٦٣٤
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		**١,٦١٢,٢٥٣**	٢,٧٨٣,٤٦٤
مستحق من / إلى جهات ذات علاقة		**٦١٩,٠٦٩**	(٩٥٧,٠٥٩)
النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات		**(٥٢,٢٣٦,٧٨٦)**	٤٨,٩٦٥,٦٨٦
ضرائب دخل مدفوعة		**-**	(٢,٩١٣,٦١٧)
منافع نهاية الخدمة المدفوعة لموظفين	١١	**(٢٧٥,٩٢٤)**	(٣٩,٥٧٢)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		**(٥٢,٥١٢,٧١٠)**	٤٦,٠١٢,٤٩٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
استثمار في ودائع لأجل	٥	**-**	(٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨)
استرداد ودائع لأجل		**٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨**	-
إضافات إلى أعمال قيد التنفيذ		**(١٥٧,٥٠٠)**	-
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	٨	**(١٩٤,٥٤٧)**	(١٢,٩٣٢,٢٦٣)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**٢٠٩,٤٤١,٠٥١**	(٢٢٢,٧٢٥,٣٦١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
سداد جزء رئيسي من التزام عقد إيجار		**(١,٤٨٠,٨٢٩)**	(١,٥٨٠,٦٨٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(١,٤٨٠,٨٢٩)**	(١,٥٨٠,٦٨٤)
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية		**١٥٥,٤٤٧,٥١٢**	(١٧٨,٢٩٣,٥٤٨)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		**١٩٠,١٥٣,٤٥١**	٣٦٨,٤٤٦,٩٩٩
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٤	**٣٤٥,٦٠٠,٩٦٣**	١٩٠,١٥٣,٤٥١

الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	المدير المالي
Wisam Alfreihi	Dr. Walid S Abanumay	Manon Soukup Gaeta Ad-interim

١. التنظيم والأنشطة

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

تقوم الشركة بالعمل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٨١٠٤-٣٧ بتاريخ ١٥ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠١١)، وترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم ١٠٢٠٣٠٠٩٣٧٩٩ بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٢٦هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠٠٦).

يقع المكتب المسجل للشركة في:
الطابق الثاني، المبنى رقم ٦، وادي لايزن، طريق الملك خالد،
رقم المبنى ٧٧٣٢
الرياض ٢٣٧٦-١٢٣٢٩
المملكة العربية السعودية

رأس مال الشركة مملوك للمساهم التالي:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بلد		**نسبة الملكية**	**عدد الأسهم**	**نسبة الملكية**	**عدد الأسهم**
يو بي اس ايه جي	سويسرا	٪١٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	٪١٠٠	٧٣,٧٥٠,٠٠٠

في ١٢ يونيو ٢٠٢٣، أكملت الشركة الأم النهائية للشركة، وهي مجموعة كريديت سويس ايه جي، اندماجها مع مجموعة يو بي إس ايه جي بموجب القانون السويسري. ونتيجةً لهذا الاندماج، نُقلت جميع موجودات ومطلوبات وعقود مجموعة كريديت سويس ايه جي إلى مجموعة يو بي إس ايه جي، ولم تعد مجموعة كريديت سويس قائمة. أصبحت مجموعة يو بي إس ايه جي الشركة الأم لكلٍّ من كريديت سويس ايه جي ويو بي إس ايه جي. لاحقًا لذلك، في ٣١ مايو ٢٠٢٤، حدث اندماج آخر بين كريديت سويس ايه جي ويو بي إس ايه جي (الشركتين التابعتين لمجموعة يو بي إس ايه جي)، على اعتبار أن يو بي إس هي المنشأة الباقية. ومن خلال هذه العملية، نُقلت جميع موجودات والتزامات ومطلوبات كريديت سويس ايه جي تلقائيًا إلى يو بي إس ايه جي. وبناءً على ذلك، تغيّر اسم الشركة الأم والشركة الأم النهائية للشركة إلى يو بي إس ايه جي ويو بي إس ايه جي جروب على التوالي.

تدرس شركة يو بي إس ايه جي (الشركة الأم) تعزيز حضورها في المملكة العربية السعودية من خلال دمج منشأتيها، الشركة ويو بي اس العربية السعودية. كلا المنشأتان تابعتان مملوكتان بالكامل بنسبة (١٠٠٪) لشركة يو بي إس ايه جي.

٢. أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتوافق مع أحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وبموجب مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء سداد التزامات الأسهم التي يتم تسويتها نقداً والتي يتم تسجيلها بقيمتها العادلة والتزامات منافع الموظفين التي يتم قياسها باستخدام القيمة الحالية لالتزامات الاستحقاقات المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب كافة المبالغ إلى أقرب ريال سعودي، مالم يرد خلاف ذلك.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما تتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بشأن كافة فئات الموجودات المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالشركة والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للذمم المدينة الفردية.
- ضوابط الشركة الكمية والنوعية لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
- تقسيم الموجودات المالية وفقًا لطريقة احتمالية التعثر عن السداد/الخسارة عند التعثر عن السداد لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و٢؛
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات الاقتصادية الكلية والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، وتأثيرها على احتمالات التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد؛ و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات مرة واحدة على الأقل في السنة ويكون ذلك دائماً عند نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تبدأ الأعمار الإنتاجية بتاريخ إتاحة الموجودات غير الملموسة للاستخدام، لأن ذلك يعكس بشكل دقيق النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. يتم فحص الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برامج المنافع المحددة وفقًا لنظام العمل في المملكة العربية السعودية وذلك بناءً على فترات الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) باستخدام الافتراضات الاكتوارية القائمة على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢-٥ *مبدأ الاستمرارية*

فيما يلي تقييم مبدأ الاستمرارية للشركة:

أ) للشركة وجود محلي، ولديها تراخيص سارية من الجهات التنظيمية لمزاولة الأنشطة المنظمة في المملكة.
ب) تلتزم الشركة بجميع المتطلبات التنظيمية، ومتطلبات رأس المال والسيولة، وتعهدات الدين.
ج) على الرغم من أن لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٣٣٧,٨٧٢,٤٣٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٢٦,٠٩٥,٢٦٣ ريال سعودي)، وصافي خسارة قدره ١٢,٦٦٣,٦٧٧ ريال سعودي (صافي خسارة في عام ٢٠٢٣: ١٨,٣٦٨,٦٢٩ ريال سعودي)؛ إلا أن الشركة تمتلك ما يكفي من النقدية وشبه النقدية بقيمة ٣٤٥,٥٥٢,٤٦٥ ريال سعودي، مقارنةً بإجمالي المطلوبات البالغة ٢٠,٨٧٧,٩٤٩ ريال سعودي. ستكون السيولة المتاحة، بعد خصم إجمالي المطلوبات، كافية لتغطية جميع مصاريف الشركة خلال الاثني عشر شهرًا القادمة.
د) التزمت شركة يو بي اس ايه جي (الشركة الأم) للشركة بمواصلة أنشطتها التجارية في المملكة، وتدرس تعزيز حضورها من خلال دمج منشأتيها، يو بي اس العربية السعودية وكريديت سويس العربية السعودية. كلا المنشأتان تابعتان مملوكتان بالكامل بنسبة (١٠٠٪) لشركة يو بي إس ايه جي.

وبناءً على التقييم المذكور أعلاه، توصّل مجلس الإدارة إلى أن أساس الاستمرارية المُستخدم في إعداد هذه القوائم المالية مناسب. وتضمن هذا الاستنتاج أحكامًا جوهرية اتخذتها الإدارة بناءً على المعلومات المتاحة حاليًا.

٢-٦ *المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المطبقة من قبل الشركة*

إن السياسات المحاسبية الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء تطبيق المعايير/التعديلات/التفسيرات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه، والتي أصبحت سارية على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. وقد قيّمت الإدارة أن المعايير/التعديلات/التفسيرات أدناه ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعيار والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تسري على الفترات التي تبدأ في او بعد التواريخ أدناه:
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات افصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الافصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لشرح كيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢-٦ *المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المطبقة من قبل الشركة (تتمة)*

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير المحاسبية و/أو التعديلات التالية، والتي ستصبح سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. وقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تسري على الفترات التي تبدأ في او بعد التواريخ أدناه:
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - تصنيف وقياس الأدوات المالية	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المتطلبات المتعلقة بتحديد المطلوبات المالية باستخدام نظام الدفع الإلكتروني؛ وتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والافصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) توجيهات حول البنود في قائمة الربح او الخسارة المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب أن يتم وصف المجاميع والمجاميع الفرعية وبنود الخط في القوائم المالية الأولية والبنود المفصح عنها في الإيضاحات بطريقة تبين خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة او مشروعها المشترك فقط على الربح او الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع او المساهمة في شركة زميلة او مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم اثباتها بالكامل.	متاح للتطبيق الاختياري/تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يحدد التعديل إطارًا يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

تم تطبيق السياسات المحاسبية الجوهرية المبينة أدناه بصورة متوافقة على كافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية. وهي كما يلي:

أ) *النقدية وشبه النقدية*

تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. تقاس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة، وتخضع لانخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

ب) *الممتلكات والمعدات (بما في ذلك حقوق الاستخدام)*

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وعرضها بالصافي من الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. تشمل التكلفة النفقات المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء الموجودات، وأي تكاليف أخرى تُنسب مباشرةً إلى جعل الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود.

لا تُرسمل النفقات اللاحقة إلا عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات، والتي ستتدفق إلى الشركة. تُحتسب جميع النفقات الأخرى، بما في ذلك النفقات المتعلقة بالإصلاحات والصيانة الجارية، كمصروف عند تكبدها.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التالية:

تحسينات مباني مستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات
برامج الحاسب الآلي والمعدات الحاسوبية	٣ ـ ٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتُدرج في قائمة الدخل.

يتم فحص القيم المتبقية للموجودات وعمرها الإنتاجي لتحديد أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تُخفض أي قيمة دفترية فورًا إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة.

ج) *الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية*

يتم فحص الممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى لتحديد خسائر الانخفاض في القيمة عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، بالمبلغ الذي تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام. ولأغراض تحديد الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يتواجد بشأنها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة.

د) *الأدوات المالية*

تمثل الأدوات المالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو اصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسبما هو ملائم، عند الإثبات الأولى. تُدرج تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرةً إلى اقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فورًا في قائمة الدخل. تشمل الموجودات المالية النقدية وشبه النقدية، والمستحق من الجهات ذات العلاقة، والذمم المدينة الأخرى. تشمل المطلوبات المالية المستحق لجهات ذات علاقة، والتزامات عقود الإيجار، وبعض المطلوبات المالية الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تتمة)*

د) *الأدوات المالية (تتمة)*

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة على أساس معيارين: ١) نموذج الأعمال لسبب الاحتفاظ بالموجودات المالية وكيفية إدارتها و٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر 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.

تُقاس أداة الدين "المحتفظ بها للتحصيل 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 الأعمال "المحتفظ به للتحصيل" ولا "المحتفظ به للتحصيل والبيع" هي موجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ليس لدى الشركة أي موجودات مالية تخضع لنموذج الأعمال "المحتفظ به للتحصيل والبيع".

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تنطبق متطلبات الانخفاض في القيمة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (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. وهذا يتطلب إبداء أحكام هامة عن مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة، والتي يتم تحديدها على أساس مرجح بالاحتمالات.

تجتذب جميع الموجودات المالية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا عند نشأتها (المرحلة ١) باستثناء الموجودات المالية التي تم شراؤها أو التي نشأ عنها انخفاض ائتماني. عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي للأداة المالية، يتم تغيير قياس الانخفاض في القيمة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهرًا (المرحلة ١) إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢).

يعتمد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي على عوامل كمية ونوعية مختلفة ذات صلة بالأداة المالية في النطاق. ينتقل الأصل المالي إلى المرحلة ٣ عندما يصبح منخفض القيمة الائتمانية. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة الدفعات المقدمة من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة،
- احتمال دخول المقترض في الافلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.
- شراء أو إنشاء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
- قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل بدلًا من ذلك، قد يكون التأثير المشترك للعديد من الأحداث قد تسبب في الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تتمة)*

د) ***الأدوات المالية (تتمة)***

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً ذات احتمال مرجح لخسائر 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 المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. تطبق الشركة طريقة احتمالية التعثر عن السداد / الخسارة الناتجة من التعثر عن السداد الذي بموجبه تكون هياكل احتمالية التعثر عن السداد في نقطة زمنية معينة، والخسارة الناتجة من التعثر عن السداد في نقطة زمنية معينة، والتعرض لمخاطر التعثر عن السداد النقديرية.

تعريف التعثر عن السداد
يعتمد تعريف التعثر عن السداد على ٣٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق ومن غير المحتمل أن يتم سداد 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 التعثر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للبنك.
- البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

المعلومات المستقبلية
يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية حكماً جوهرياً. يعتمد تقدير الشركة لخسارة الائتمان المتوقعة على تقدير مرجح للاحتمالات المخفضة ويأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات اقتصادية كلية مستقبلية لتحديد نقطة عدم خطية الخسائر: السيناريو الأساسي، وسيناريو الصعود، وسيناريو الهبوط. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. حالياً، تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلًا وأكثر تشاؤما، مع السيناريو الأسوأ الذي يمثل الأكثر حدة من السيناريو الأفضل.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير للشركة لإحتمالية حدوثها النسبية بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية وعوامل الاقتصاد الكلي مثل أسعار الفائدة والناتج 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 خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة، وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية، بالإضافة إلى التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

وقد وضعت الشركة إطارًا يتضمن معلومات كمية ونوعية لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية معينة قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإثبات الأولي. 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 التعثر عن السداد على مدى العمر المستقبلي لاحتمالية التعثر عن السداد، باستخدام نفس سيناريوهات الاقتصاد الكلي مثل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية المنشأة حديثًا (تسجيل قيد آجل)، أو التغييرات في التصنيف الائتماني للأدوات المالية التي نشأت قبل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) (تسجيل قيد سابق)، وقائمة مراقبة الائتمان كمعلومات نوعية محددة.

لم يتم استخدام الافتراض القابل للدحض بتجاوز 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 التعثر عن السداد تشغيلي بطبيعته ويتم تصحيحه في فترة زمنية قصيرة (عادة في غضون أسبوع).

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تتمة)*

د) *الأدوات المالية (تتمة)*

الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)
تقوم الشركة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بعمليات فحص منتظمة كي تؤكد أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد يبدو معقولًا.
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا إلى الانخفاض في القيمة الائتمانية، و
- لا يوجد تقلبات غير مبررة في مخصص الخسارة من التحويلات بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهًرا وقياسات خسائر الائتمان 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 التعثر 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 بناء 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 المتراكمة، فإن الفروق تؤدي إلى خسارة انخفاض في القيمة إضافية. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة الإضافية أولًا كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قياس أي ضمان معاد حيازته مبدئيًا بالقيمة العادلة. ويعتمد القياس اللاحق على طبيعة الضمان.

المقاصة
تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الخاصة بالشركة عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

هـ) *منافع الموظفين*

تستحق منافع الموظفين لجميع الموظفين العاملين بموجب أحكام قوانين وأنظمة العمل في المملكة العربية السعودية المعمول بها في الشركة عند انتهاء عقود عملهم. يتم احتساب التزام الشركة المتعلق ببرنامج المنافع المحددة من خلال تقدير قيمة المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظفون في الفترات الحالية والسابقة وخصم تلك القيمة للوصول إلى القيمة الحالية. تقوم الشركة بتحديد الافتراضات المستخدمة عند تحديد العناصر الرئيسية لتكاليف الوفاء بهذه الالتزامات المستقبلية. يتم وضع هذه الافتراضات بعد التشاور مع الخبراء الاكتواريين بالشركة، وتشمل تلك المستخدمة لتحديد تكاليف الخدمة العادية وعناصر التمويل المتعلقة بالالتزامات. يتم حساب التزام منافع نهاية الخدمة من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إثبات إعادة قياس التزامات المنافع المحددة، والتي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، فورًا في قائمة الدخل الشامل. تحدد الشركة مصروف الفائدة على التزامات المنافع المحددة للفترة بتطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزامات المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية، مع مراعاة أي تغيير في صافي التزامات المنافع المحددة خلال الفترة نتيجةً للمساهمات ومدفوعات المنافع. يتم إثبات صافي مصروف الفائدة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمنافع المحددة في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تتمة)*

و) ***إيرادات التمويل وتكلفة التمويل***

تشتمل إيرادات التمويل وتكاليف التمويل الخاصة بالشركة على الآتي:
- إيرادات مالية
- مصروف تمويل

يتم احتساب دخل أو مصروف التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي

وعند احتساب دخل ومصروف التمويل، تم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة بعد الإثبات الأولي، يتم حساب دخل التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل الفائدة على أساس إجمالي.

ز) ***خطط الحوافز القائمة على أساس الأسهم***

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

وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٢) - الدفع على أساس الأسهم، تقيس الشركة الخدمات المستلمة وتقوم بالمحاسبة عن هذه المعاملات مع موظفيها كمعاملات دفعات الأسهم التي يتم تسويتها نقداً.

يتضمن ذلك إثبات الالتزام المتكبد والمتعلق بالدفع على أساس الأسهم على مدى عمر الخدمة وبالتناسب مع الخدمة المقدمة بالقيمة العادلة. ويتم إعادة قياس القيمة العادلة للالتزام 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 بناء 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 لمجموعة كريديت سويس إيه جي (الشركة الأم) خلال فترة الاستحقاق المتبقية للمكافأة. عند تحديد الالتزام النهائي، تقوم الشركة الأم أيضا بتقدير عدد حالات المصادرة على مدى عمر الخطة بناءً على توقعات الإدارة للفترات المستقبلية، والتي تأخذ أيضا في الاعتبار الخبرة السابقة.

ج) ***موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية***

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها كأمانة لدى الشركة كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية؛ ويتم التعامل مع هذه العناصر باعتبارها بنود خارج قائمة المركز المالي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تتمة)*

ط) ***إثبات الإيرادات***

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - إثبات الإيرادات، يتم إثبات الإيرادات على أساس العوض المنصوص عليه في العقد المبرم مع العميل، ويتم استبعاد أي مبالغ محصلة نيابةً عن أطراف أخرى. وتثبت الشركة الإيرادات عندما تفي بالتزام أداء تعاقدي. ويتم إدراج العوض المتغير فقط في سعر المعاملة بمجرد أن يكون من المحتمل بشكل كبير عدم حدوث عكس قيد جوهري للإيرادات في مبلغ الإيرادات المتراكمة المثبتة وذلك عندما يتم حل مشكلة عدم التأكد المرتبطة بالعوض المتغير لاحقا.

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

عادة ما يتم الوفاء بواجبات 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.

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

إيرادات الوساطة

يتم إثبات إيرادات الوساطة عند إجراء المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المبرم مع العملاء، بعد الخصومات والخصومات على الكميات. يتم الوفاء بواجب أداء الشركة عندما تقوم الشركة بإجراء المعاملة، والذي يؤدي إلى إثبات الإيرادات مباشرة، حيث لن يكون لدى الشركة أية واجبات أخرى.

عمولة المقايضات

يتم إثبات ايرادات عمولة المقايضة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن عملاء الجهات ذات العلاقة بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بواجب أداء الشركة عندما تقوم الشركة بإجراء المعاملة، والذي يؤدي إلى إثبات الإيرادات مباشرة، حيث لن يكون لدى الشركة أية واجبات أخرى.

أتعاب الحفظ

عادةً ما تُستوفى واجبات الأداء دوريًا بناءً على اتفاقيات الحفظ، مما يُؤدي إلى الاعتراف بالإيرادات. لا يُطلب أي واجب أو التزام إضافي بالأداء نظرًا لكون طبيعة الإيرادات هي تقديم للحفظ/الحفظ بصناديق الامانات.

حصة الإيرادات مقابل ترتيب صفقات لمرة واحدة في قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية/إدارة الموجودات

تحقق الشركة إيرادات مشتركة من الصفقات المنفذة والمحجوزة من قبل منشآت كريديت سويس الأخرى، وتثبت الشركة الإيرادات بمجرد اكتمال واجبات الأداء تجاه شركات المجموعة الأخرى (النشأة / التنفيذ).

ي) ***الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع***

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تتمة)*

ك) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو متوقع) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقديرٍ لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير للإدارة بشأن العوض المطلوب لسداد الالتزام الحالي بتاريخ التقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

وفي الحالات التي من المتوقع فيها تعويض بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من قبل جهة أخرى، فإنه يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق به.

ل) ***المصاريف***

يتم قياس المصاريف واثباتها كتكلفة الفترة وقت تكبدها. وتوزع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على مدى هذه الفترات بالتناسب.

م) ***ضريبة الدخل***

يشتمل مصروف الضريبة على الضريبة الحالية والمؤجلة. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي ستطبق فعليًا في تاريخ التقرير بموجب قوانين وأنظمة الضرائب الصادرة عن هيئة الزكاة والضرائب والجمارك، وأي تعديل على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية، وعلى الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكسها، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي ستطبق فعليًا في تاريخ التقرير.

يتم فحص القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير، وتخفض بالقدر الذي لم يعد من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح كافية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد كامل موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء عندما تتعلق ببنود يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهمين، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة أيضًا في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهمين على التوالي.

ن) ***العملات الأجنبية***

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم في نهاية السنة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريـال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المركز المالي. كما أنه يتم قيد أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تتمة)*

س) ***دفعات عقود الإيجار***

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 عوض. 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.

تثبت الشركة موجودات حق الاستخدام، التي يتم الإفصاح عنها كممتلكات ومعدات والتزامات عقود الإيجار، التي يتم الإفصاح عنها كدين عند الإصدار. تمثل موجودات حق الاستخدام الحق في استخدام الأصل الأساسي لفترة الإيجار، وتمثل التزامات عقود الإيجار التزاما بسداد مدفوعات الإيجار بموجب عقد الإيجار. ويتم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار على مدى فترة الإيجار. وتبرم الشركة عقود إيجار بمدفوعات إيجار ثابتة. إن معدل الاقتراض الإضافي للشركة، والذي يُستخدم في تحديد القيمة الحالية المدفوعات 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 التزامات عقود الإيجار في مصروف الفائدة.

ع) ***اتفاقيات مستوى الخدمة***

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

٤. النقدية وشبه النقدية

	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقد في الصندوق		**٥,٠٠٠**	٥٩
نقد لدى بنك محلي - حساب جاري		**١٠,١٧٣,٨٤١**	٥,٤٧٣,٨٣٨
نقد لدى البنوك مع الجهات ذات العلاقة	٧ (ج)	**٦,٢٦٩,٦٤٧**	٦,٢٠٥,٣١٨
نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل	٤-١	**٣٢٩,١٥٢,٤٧٥**	١٧٨,٤٧٤,٢٣٦
الإجمالي		**٣٤٥,٦٠٠,٩٦٣**	١٩٠,١٥٣,٤٥١
خسائر الائتمان المتوقعة		**(٤٨,٤٩٨)**	(٢,٩٦٠)
		٣٤٥,٥٥٢,٤٦٥	١٩٠,١٥٠,٤٩١

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني استثماري. يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٤-١ تتراوح أسعار الفائدة على هذه الودائع بين ٤,٨٥٪ و٦,٢٧٪ سنويًا (٢٠٢٣: ٥٪ - ٦,١٪).

٥. المستحق من البنوك، صافي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل	**-**	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨
خسائر الائتمان المتوقعة	**-**	(٨,٠٩٠)
	-	٢٠٩,٧٨٥,٠٠٨

٦. الدفعات المقدمة والمبالغ المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون، صافي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
هوامش الضمان النقدي	**٥٤,٥٠٠,١٨٥**	٦,٠٨٣,٩١٨
رسوم حفظ مستحقة القبض	**٢٤٢,٢٨٣**	٣٥٠,٩٢٨
مبالغ مدفوعة مقدمًا	**٢,٠١٩,٠٢٩**	٢,١٥١,٥٨٤
تأمينات نقدية	**٩١,٩٩٨**	١٥٤,٤٠٤
موجودات متنوعة أخرى	**٣٩٠,٥١٥**	٢٨٩,٩٦٧
الإجمالي	**٥٧,٢٤٤,٠١٠**	٩,٠٣٠,٨٠١
خسائر الائتمان المتوقعة	**(١,٨١٤)**	(٤٥,٤١٦)
	٥٧,٢٤٢,١٩٦	٨,٩٨٥,٣٨٥

٧. المعاملات مع الجهة ذات العلاقة وأرصدتها

يعتبر المساهم في الشركة وجميع الجهات المنتسبة له جهات ذات علاقة بالشركة. شركة يو بي اس ايه جي (المسجلة في سويسرا) هي المساهم في الشركة. تقوم الشركة خلال دورة الأعمال العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة وذلك فقاً للأسعار والشروط التعاقدية المعتمدة من قبل إدارة الشركة.

أبرمت الشركة اتفاقية مستوى الخدمة مع يو بي اس ايه جي ("المساهم")، والتي تُوفر الأساس لمشاركة الإيرادات من المشاريع المُنفذة بشكل مشترك وتخصيص المصاريف المشتركة التي يتكبدها المساهم أو نيابةً عنه.

علاوةً على ذلك، يُقدم المساهم أيضًا الدعم الإداري والبنية التحتية للشركة عند الحاجة.

تتخذ إدارة يو بي اس ايه جي القرارات الاستراتيجية الأساسية المتعلقة بالشركة، بما في ذلك تحديد نموذج أعمالها الأساسي واستراتيجية الموظفين بالإضافة إلى الأعمال الجديدة. تتبع إدارة المنشأة المحلية استراتيجية وسياسات المجموعة فقط. ومع ذلك، لا تدفع الشركة أي تعويضات لأي شخص إداري رئيسي (إدارة يو بي اس ايه جي) يتمتع بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة.

(أ) كانت المعاملات الهامة خلال السنة على النحو التالي:

تتحقق الإيرادات من المشاريع المنفذة بشكل مشترك مع حصة متفق عليها من الشركة وفقًا لاتفاقية مستوى الخدمة، بما في ذلك رسوم الحفظ، وعمولة المبادلة، وتقديم المشورة وترتيب الاستثمار. يمثل رصيد فرع كريديت سويس الرياض الفوائد المكتسبة على الودائع لأجل.

		٢٠٢٤	٢٠٢٣
يو بي اس ايه جي - لندن	جهة منتسبة	**١٠,٢٦١,٠٠٣**	-
يو بي اس ايه جي، فرع الرياض	جهة منتسبة	**٨,٢٠٩,١٢٤**	٤,٦٧٨,٠٩٨
يو بي اس ايه جي	الشركة الأم	**٢,٤٤١,٠٣٥**	٩,٦١٧,٣٧٩
شركة يو بي اس العربية السعودية	جهة منتسبة	**٣١٥,٩٢٦**	-
كريديت سويس انترناشونال	جهة منتسبة	**-**	٢,٩٩٨,٧٣٩
بنك سي اس يوروب	جهة منتسبة	**-**	٥٥٣,٢٣٨
		٢١,٢٢٧,٠٨٨	١٧,٨٤٧,٤٥٤

٧. المعاملات مع الجهة ذات العلاقة وأرصدتها (تتمة)

الخدمة المستلمة/المقدمة لوظائف الإدارة والدعم وخدمات الحفظ

		٢٠٢٤	٢٠٢٣
يو بي اس، فرع دبي	جهة منتسبة	**(٨,١٥٢,٨٠٢)**	(٧,٩٠٢,٧٠٨)
يو بي اس ايه جي	جهة منتسبة	**(٩٨٠,٩٧٤)**	(١٨٩)
يو بي اس ايه جي، فرع البحرين	جهة منتسبة	**(٨١٤,٥٣٢)**	(٧٨٧,٨٠٧)
كريديت سويس (سويسرا) ايه جي	الشركة الأم	**-**	(١,١٧٦,١٠٥)
يو بي اس ايه جي، فرع لندن	جهة منتسبة	**-**	(٥٣٩)
سي اس ألمانيا	جهة منتسبة	**-**	٥٢٦
كريديت سويس انترناشونال	جهة منتسبة	**-**	(١,٧٦٦)
يو بي اس ايه جي فرع الرياض	جهة منتسبة	**٨١٤,٤٣٧**	٢,٢١٣,٨٥٧
		(٩,١٣٣,٨٧١)	(٧,٦٥٤,٧٣١)

تتعلق الأرصدة التالية بالجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي:

المستحق من جهات ذات علاقة:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
يو بي اس ايه جي، فرع الرياض	جهة منتسبة	**١,٦٦٥,٣٧٥**	٦٨٩,٦٩٠
يو بي اس ايه جي	الشركة الأم	**٤٢٠,٢٣٢**	٥١٤,١١٧
شركة يو بي اس العربية السعودية	جهة منتسبة	**٣٧١,٢٧٣**	-
يو بي اس ايه جي، فرع لندن	جهة منتسبة	**٢٩٨,٨٠٤**	١٩,٣٥٠
كريديت سويس انترناشونال	جهة منتسبة	**١٠٦,٩٩٠**	٨٧,٧٦٦
يو بي اس ايه جي، فرع دبي	جهة منتسبة	**٩٦,١٤٧**	٩٥,٩٧٠
يو بي اس ايه جي، فرع البحرين	جهة منتسبة	**١٢,٥٣٥**	١,٤٠١,٢٢٨
بنك سي اس يوروب	جهة منتسبة	**١,٣٦٠**	٢٥,٠٠٢
سي اس ألمانيا	جهة منتسبة	**٥٢٧**	٥٢٦
الإجمالي		**٢,٩٧٣,٢٤٣**	٢,٨٣٣,٦٤٩
خسائر الائتمان المتوقعة		**(٨٠٨)**	(٣,٥٦٢)
		٢,٩٧٢,٤٣٥	٢,٨٣٠,٠٨٧

٧. المعاملات مع الجهة ذات العلاقة وأرصدتها (تتمة)

(ب) المستحق الى جهات ذات علاقة:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
يو بي اس ايه جي فرع دبي	جهة منتسبة	**٤,٦٧٩,٧٧١**	٢,٥٠٩,٩٧١
يو بي اس ايه جي فرع الرياض	جهة منتسبة	**٢٣٤,٠١٨**	٢٩٧,٧٨٨
كريديت سويس انترناشونال	جهة منتسبة	**٢٣١,٣٤٥**	٢٢١,٢٠٨
يو بي اس ايه جي، فرع البحرين	جهة منتسبة	**١٠٤,٧٩٥**	١,٤٣٧,٠٧٠
يو بي اس ايه جي فرع لندن	جهة منتسبة	**٥٢,٩١٦**	-
شركة يو بي اس العربية السعودية	جهة منتسبة	**٥٢,٣٣٣**	-
يو بي اس سيكيوريتيز إل إل سي	جهة منتسبة	**١٧,٢٠٥**	٩٦,١٠٠
يو بي اس ايه جي	الشركة الأم	**١٦,٥١٦**	٧٨,٨٥٢
مجموعة يو بي اس أيه جي	جهة منتسبة	**١٣,٥١٦**	-
يو بي اس ايه جي فرع نيويورك	جهة منتسبة	**٧,٩٨٩**	٧,٩٧٥
يو بي اس سلوشنز يو اس إل إل سي	جهة منتسبة	**٢٩٣**	٣٠٣
كريديت سويس (المملكة المتحدة) ليميتد	جهة منتسبة	**١٣١**	١٣١
بنك سي اس يوروب	جهة منتسبة	**١٨**	١٨
كريديت سويس (هونج كونج) ليمتد	جهة منتسبة	**١١**	١١
يو بي اس ايه جي، فرع سنغافورة	جهة منتسبة	**٤**	٤
كريديت سويس سيكيوريتيز (يوروب) ليميتد	جهة منتسبة	**-**	١٣
		٥,٤١٠,٨٦١	٤,٦٤٩,٤٤٤

(ج) النقدية وشبه النقدية مع الجهات ذات العلاقة

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
يو بي اس ايه جي فرع الرياض	جهة منتسبة	**٥,٢٦٧,٨٤٣**	٤,٠٣٧,١٣٣
يو بي اس ايه جي	الشركة الأم	**١,٠٠١,٨٠٤**	٢,١٦٨,١٨٥
		٦,٢٦٩,٦٤٧	٦,٢٠٥,٣١٨

تظهر جميع منشآت كريديت سويس كمنشآت يو بي اس.

بالإضافة إلى ما سبق، عرض المساهم برامج حوافز قائمة على الأسهم لبعض موظفي الشركة (انظر إيضاح ٩).

٨. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

	إيضاح	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٨-١	**١١,٠٧٥,٦٣٤**	١٤,٤٠١,٠٢٨
موجودات حق الاستخدام	٨-٢	**٣,٦٦٢,٧٨١**	٤,٩٢٨,٠٣١
الإجمالي		**١٤,٧٣٨,٤١٥**	١٩,٣٢٩,٠٥٩

٨. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٨-١ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، صافي

	تحسينات مباني مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ برامج الحاسب الآلي	سيارات	أعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة							
الرصيد كما في ١ يناير	١٢,٣٦٠,٥٢١	٧٣٦,٢٩٤	٨,٠٠٨,٠٢٦	٥٣١,١١٣	٤٠١,٢٠٠	-	٢٢,٠٣٧,١٥٤
إضافات خلال السنة	١٩٤,٥٤٧		-	-		١٥٧,٥٠٠	٣٥٢,٠٤٧
الانخفاض في قيمة الموجودات			-	-	-	-	-
محول من أعمال قيد التنفيذ			-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**١٢,٥٥٥,٠٦٨**	**٧٣٦,٢٩٤**	**٨,٠٠٨,٠٢٦**	**٥٣١,١١٣**	**٤٠١,٢٠٠**	**١٥٧,٥٠٠**	**٢٢,٣٨٩,٢٠١**
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد كما في ١ يناير	٢,٥٥٧,٩٨١	٣٩٢,٣٣٤	٣,٩٦٨,٣١٧	٣١٦,٢٩٤	٤٠١,٢٠٠	-	٧,٦٣٦,١٢٦
استهلاك خلال السنة	٢,١٥٣,٤٠٠	١٤٦,٤٣٩	١,٢٢٥,٨٣٥	١٥١,٧٦٧	-	-	٣,٦٧٧,٤٤١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٤,٧١١,٣٨١**	**٥٣٨,٧٧٣**	**٥,١٩٤,١٨٢**	**٤٦٨,٠٦١**	**٤٠١,٢٠٠**	**-**	**١١,٣١٣,٥٦٧**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٧,٨٤٣,٦٨٧**	**١٩٧,٥٢١**	**٢,٨١٣,٨٧٤**	**٦٣,٠٥٢**	**-**	**١٥٧,٥٠٠**	**١١,٠٧٥,٦٣٤**

٨. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	تحسينات مباني مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	برامج الحاسب الآلي	سيارات	أعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:							
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
الانخفاض في قيمة الموجودات (٨-١ (أ))	-	-	-	(٨٧٣,٩١٨)	-	-	(٨٧٣,٩١٨)
محول 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
استهلاك خلال السنة	١,١٥٢,٢٦٧	١٤٦,٩٢٥	١,١٦٠,٢٣٠	٢٤٠,٤١٠	٣١,٧٧٠	-	٢,٧٣١,٦٠٢
الانخفاض في قيمة الموجودات	-	-	-	(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 ٢٠٢٣	٩,٨٠٢,٥٤٠	٣٤٣,٩٦٠	٤,٠٣٩,٧٠٩	٢١٤,٨١٩	-	-	١٤,٤٠١,٠٢٨

٨- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٨-٢ موجودات حق الاستخدام، صافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ يناير	٤,٩٢٨,٠٣١	٦,٥١٣,٧٠١
إضافات	-	٧٠,٥٣٦
إطفاء	(١,٢٦٥,٢٥٠)	(١,٦٥٦,٢٠٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٣,٦٦٢,٧٨١**	٤,٩٢٨,٠٣١

٩. المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مكافآت أداء مستحقة الدفع	١,١٨٩,٣٤٩	٢,١٧٢,٧٦٠
دائنون تجاريون ودائنون آخرون	٥,٩١٨,٩٤٦	٣,٠٠٢,٩٨٠
مكافآت نقدية مؤجلة	١٥٠,١١٦	٤,٠٩٠
مستحق الدفع للهيئات الضريبية	٤٧٠,٧٨٦	٩٣٧,١١٤
	٧,٧٢٩,١٩٧	٦,١١٦,٩٤٤

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

١٠. برنامج أسهم موظفي المجموعة

بلغ إجمالي مصاريف / (إيرادات) التعويضات لبرامج التعويضات القائمة على الأسهم التي يتم تسويتها نقدًا، والمُعترف بها خلال سنتي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، ٧٢٥,٣٥٤ ريال سعودي و(١٣٦,٩٩٥ ريال سعودي) على التوالي. بلغ إجمالي التزامات مكافآت الوحدات النقدية القائمة على الأسهم المُسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٧,٤٤٨ ريال سعودي (٢٠٢٣: ١١٦,٧٤٠ ريال سعودي). كانت القيمة العادلة المُستخدمة لحساب التزامات مكافآت الوحدات النقدية القائمة على الأسهم هي سعر إغلاق سهم مجموعة يو بي اس أيه جي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والبالغ ٢٧,٧٣ فرنك سويسري (٢٠٢٣: ٢٦,١٠ فرنك سويسري). بلغ متوسط القيمة العادلة المُرجحة للمكافآت الممنوحة في سنة ٢٠٢٤ لا شيء (٢٠٢٣: ١٨,٣٤ فرنك سويسري). بلغت القيمة الجوهرية للمكافآت القائمة على الأسهم الممنوحة والمستحقة كما في نهاية السنة ١١٣ ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٣٥ ريال سعودي).

فيما يلي ملخص موجز لمكافآت أسهم موظفي مجموعة يو بي اس أيه جي:

المكافآت القائمة على الأسهم

تستحق المكافآت القائمة على الأسهم على مدى ثلاث سنوات، ويُستحق ثلث المكافآت القائمة على الأسهم في كل ثلاث سنوات من تاريخ الاستحقاق (استحقاق مقدر). تدرج المكافآت القائمة على الأسهم كمصروف 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.

تشمل مكافآت وحدات النقد القائمة على الأسهم مكافآت أخرى، مثل وحدة النقد لخطة التنفيذ الاستراتيجي، ووحدة النقد لمكافأة أسهم الأداء، ووحدة النقد لمكافأة التحول، ومكافآت وحدات النقد الخاصة، والتي قد تُمنح للموظفين الجدد. تمنح هذه المكافآت حاملها الحق في الحصول على سهم واحد من أسهم مجموعة يو بي اس أيه جي، وتخضع عمومًا لاستمرار العمل في الشركة، وتتضمن شروطًا تقييدية وأحكام إلغاء، وتستحق عادةً خلال فترة تتراوح بين صفر وخمس سنوات.

كانت وحدة النقد لخطة التنفيذ الاستراتيجي مكافأة لمرة واحدة مُنحت في فبراير ٢٠٢٢. تخضع مكافآت وحدة النقد لخطة التنفيذ الاستراتيجي لشروط الخدمة ومقاييس الأداء خلال الفترة ٢٠٢٢-٢٠٢٤.

١٠. برنامج أسهم موظفي المجموعة (تتمة)

المكافآت القائمة على الأسهم (تتمة)

من المقرر أن تُستحق مكافآت وحدة النقد لخطة التنفيذ الاستراتيجي في الذكرى السنوية الثالثة لتاريخ المنح. قبل التسوية، سيتم تخفيض رأس مال مكافآت وحدات النقد لخطة التنفيذ الاستراتيجي إلى الصفر، وسيتم مصادرتها إذا انخفضت نسبة رأس مال الأسهم العادية من الدرجة الأولى المُعلنة لمجموعة يو بي اس عن ٧٪ كما في ٣١ ديسمبر من السنة التقويمية ٢٠٢٤.

تشمل غالبية مكافآت وحدات النقد القائمة على الأسهم الممنوحة الحق في استلام ما يعادل أرباح الأسهم المكتسبة.

المكافآت النقدية المقدمة

تُسترد المكافآت النقدية المقدمة من الموظف في حالة الاستقالة الطوعية، أو إنهاء الخدمة لسبب وجيه، أو لأسباب أخرى محددة، خلال ثلاث سنوات من تاريخ منحها. يُخفّض المبلغ الخاضع للسداد على أقساط شهرية متساوية خلال فترة الثلاث سنوات التي تلي تاريخ المنح. سيتم احتساب المصاريف على مدار فترة الاستحقاق البالغة ثلاث سنوات، وفقًا لشروط الخدمة.

بلغ إجمالي مصاريف التعويضات المعترف بها في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١١٠,٩٢٩ ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢٩٣,٩٧٣ ريال سعودي).

المكافآت النقدية المؤجلة

تشمل المكافآت النقدية المؤجلة مكافآت خاصة، ومكافآت نقدية للاحتفاظ بالاندماج (تُستحق بعد ٦٠ يومًا من المنح)، ومكافآت نقدية للتحول، ومكافآت رأس المال المشروط، وخطة النقد المشروط المؤجلة، ومكافآت نقدية لخطة ملكية الصندوق، وخطط استثمار الموظفين. ويُعزى مصاريف التعويضات بشكل رئيسي إلى جدول استحقاقها، بالإضافة إلى تعديلات القيمة السوقية، عند الاقتضاء.

١١. منافع نهاية الخدمة للموظفين

١١-١ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة استنادا إلى قيمته الحالية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	**٣,٦٦٣,١٨٤**	٤,١٠٦,٢٦٢
قائمة الدخل		
تكلفة خدمة حالية	**٦٧١,١٣٥**	٥٩٢,٤٣٢
تكلفة فائدة	**-**	١٨٦,٩٧٨
	٦٧١,١٣٥	٧٧٩,٤١٠
قائمة الدخل الشامل		
مكسب اكتواري	**(٨٨٦,٥٠٢)**	(٥٥٠,٨١٤)
النقد والحركات الأخرى		
تحويلات	**٨٥٢,٧٥٨**	١٨٩,٣٨٣
منافع مدفوعة	**(١,١٢٨,٦٨٢)**	(٨٦١,٠٥٧)
الرصيد في نهاية السنة	**٣,١٧١,٨٩٣**	٣,٦٦٣,١٨٤

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
معدل الخصم	**٥,٢٥٪**	٤,٧٥٪
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	**٢,٠٠٪**	٢,٠٠٪

تُوضع افتراضات بشأن معدلات الوفيات المستقبلية بناءً على نصائح الخبراء الاكتواريين، وفقًا للإحصاءات المنشورة والخبرة في المنطقة. حُددت معدلات الاستنزاف باستخدام معايير مرجعية، وتم تعديلها وفقًا لخبرة الشركة.

١١. منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

١١-٣ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للافتراضات الرئيسية المذكورة في البند ١١-٢ أعلاه.

		بآلاف الريالات السعودية	
		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)	
	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
السيناريو الأساسي			
معدل الخصم	١,٠٠٪	**٣٢٢**	**(٣٧٢)**
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	١,٠٠٪	**(٣٣٢)**	**٣٠٠**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
السيناريو الأساسي			
معدل الخصم	١,٠٠٪	(٢٩٥)	٣٣٩
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	١,٠٠٪	٣٤٥	(٣٠٦)

تم تحديد تحاليل الحساسية أعلاه وفقاً لحدوث تغير في أحد الافتراضات مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

١٢. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) موزعًا على ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٣. الاحتياطي النظامي

وفقًا للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي دخلها سنويًا إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة، ولم تُحوّل الشركة أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي نظرًا للخسائر المتراكمة.

١٤. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
وساطة الأسهم، صافي		**٥,٢١٠,٨٤٨**	٢,٥١٠,٧٢٦
أتعاب حفظ	١-١٤	**٢,٥٧٩,٩١٩**	٩,٤٤٤,٤٢٣
ترتيبات مقايضة الأسهم، صافي		**-**	١٠٢,١٤٢
إدارة محافظ اختيارية		**١٠١,١١٤**	١٣١,٥١٩
		٧,٨٩١,٨٨١	١٢,١٨٨,٨١٠

١٤-١ تتضمن رسوم الحفظ مبلغ ٢,١٧٥,١٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: ٨,٨٠٩,٠٦٢ ريال سعودي) يمثل صافي العمولة المستلمة من يو بي اس ايه جي (المنشأة الأم) مقابل توفير مرافق الحفظ الفرعي من قبل الشركة.

١٥. الإيرادات 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 يو بي اس خدمات وحلول 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 أيضًا استلام حصة الإيرادات من مواقع يو بي اس الأخرى لترتيب هذه الخدمات من قبل كريديت سويس العربية السعودية.

تقدم أعمال إدارة الثروات أيضًا خدمات استشارية شاملة وحلول استثمار وتمويل مصممة خصيصا 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 يو بي اس، ويتم إثبات رسوم الخدمة المطلوبة بمجرد تقديم الخدمة. تشمل الإيرادات أيضًا تقاسم رسوم الحفظ المحملة من شركات مجموعة يو بي اس حيث إن 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 وتفصيل الإيرادات

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رسوم وإيرادات عمولات، صافي	١٤	٧,٨٩١,٨٨١	١٢,١٨٨,٨١٠
خدمات الترتيبات والاستشارات		١١,٠٧٨,٦٢٤	٦٧٠,٢٢٩
		١٨,٩٧٠,٥٠٥	**١٢,٨٥٩,٠٣٩**

أرصدة العقود

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مستحقات العقد (إجمالي)	**٢,٩٧٣,٢٤٣**	٢,٨٣٣,٦٣٦

يشمل ذلك مستحقات عقود بقيمة ٢,٩٧٣,٢٤٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٨٣٣,٦٤٩ ريال سعودي) من جهات ذات علاقة، كما هو موضح في البند ٧(أ).

تم تسجيل مخصص انخفاض القيمة الائتمانية بقيمة ٨٠٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٥٦٢ ريال سعودي) على مستحقات العقود خلال فترة التقرير.

التكاليف المرسملة

لم تتكبد الشركة أي تكاليف للحصول على عقد أو تكاليف لتنفيذ عقد مؤهلة للرسملة.

واجبات الأداء المتبقية

تتيح الوسيلة العملية للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) للشركة أن تستبعد من إفصاح واجبات الأداء المتبقية عن أي واجبات أداء تشكل جزءا 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 لاحقا تم حله، لإفصاح عن واجبات الأداء المتبقية لأن المقابل المتغير غير مشمول في سعر المعاملات (مثل أتعاب إدارة الاستثمار). عند الفحص، قررت الشركة أنه لا توجد واجبات جوهرية متبقية متعلقة بالأداء تقع ضمن نطاق الإفصاح عن واجبات الأداء المتبقية.

١٦. خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عكس قيد/ (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات	**(٨,٩٠٨)**	١٢٦,٢٦٥
	(٨,٩٠٨)	١٢٦,٢٦٥

تُظهر الجداول التالية تسويات الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأداة المالية. شرح المصطلحات: يُدرج في الإيضاح ٣(د) كلٌّ من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، ومنخفضة القيمة ائتمانيًا.

النقدية وشبه النقدية	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي	**(٢,٩٦٠)**	(١٨٠,٨٠١)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**(٤٥,٥٣٨)**	١٧٧,٨٤١
الرصيد الختامي	**(٤٨,٤٩٨)**	(٢,٩٦٠)

المستحق من البنوك	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي	**(٨,٠٩٠)**	-
عكس قيد مخصص الخسارة	**٨,٠٩٠**	(٨,٠٩٠)
الرصيد الختامي	**-**	(٨,٠٩٠)

مستحق من جهات ذات علاقة	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي	**(٣,٥٦٢)**	(٣,٨٥٢)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**٢,٧٥٥**	٢٩٠
الرصيد الختامي	**(٨٠٧)**	(٣,٥٦٢)

دفعات مقدمة ومدينون آخرون	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي	**(٤٥,٤١٦)**	(١,٦٤٠)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**٤٣,٦٠١**	(٤٣,٧٧٦)
الرصيد الختامي	**(١,٨١٥)**	(٤٥,٤١٦)

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي	**(٦٠,٠٢٨)**	(١٨٦,٢٩٣)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**٨,٩٠٨**	١٢٦,٢٦٥
الرصيد الختامي	**(٥١,١٢٠)**	(٦٠,٠٢٨)

١٧. رواتب ومصاريف الموظفين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رواتب أساسية	**(٩,٦٤٥,٥١١)**	(١٠,٦٩٨,٠٨٢)
مخصصات ومنافع أخرى	**(٨,٥٢٠,٩٧٣)**	(٧,٨٧٦,٩٧٢)
مكافآت حوافز تعتمد على الأداء	**(١,٧٩٣,٠٩٧)**	(٢,١٧٢,٦٢٩)
مصروف تعويضات مؤجلة	**(٢٨٥,٦١١)**	(١١٣,٠٤٦)
	(٢٠,٢٤٥,١٩٢)	(٢٠,٨٦٠,٧٢٩)

١٨. رسوم خدمات الاتصالات والبيانات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مصاريف اتصالات	**(٢,٨٩١,٧٠١)**	(٦,٥٠٣,٢٥٩)
رسوم خدمات بيانات	**(١,١٤٦,١٣١)**	(١,٢٨١,٨٧٦)
	(٤,٠٣٧,٨٣٢)	(٧,٧٨٥,١٣٥)

١٩. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
تأمين	**(١,٠٨٦,٧٨٤)**	(١,٤٧١,١٧٠)
إصلاح وصيانة	**(٥٣١,٨٢٧)**	(١١٦,٦٧٣)
رحلات عمل	**(٥٨,٥٩٠)**	(١٧٢,٩٠٦)
لوازم مكتبية	**(٢٩٦,١٨٥)**	(١,٠٣٣,٥٢٨)
ضريبة قيمة مضافة لا يمكن المطالبة بها	**(٢,٠٨٤,٧٦٩)**	(٣,٢٩٣,٣٨٨)
تدريب موظفين	**-**	(٤,٦٥٢)
ضريبة الاستقطاع	**(١٣٢,٥٢٣)**	(٢٥٣,٣٥٥)
أعباء بنكية	**(٩٠٦,٣٥٦)**	(١,١٧٦,١٠٥)
أخرى	**(٢٠٧,١٨٧)**	(٨٨,٧٠٥)
	(٥,٣٠٤,٢٢١)	(٧,٦١٠,٤٨٢)

٢٠. صافي دخل تمويل

يمثل دخل التمويل، إن وجد، الدخل المكتسب من الودائع البنكية والإيداعات لدى البنك التجاري خلال الفترة.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دخل التمويل من النقدية وشبه النقدية	**١٥,٤٨٥,٢٠٤**	٢٠,٩٠٣,١٣٧

٢١. ضريبة الدخل والزكاة

أ. *ضريبة الدخل*

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مصروف الضريبة الحالية	-	-
مصروف ضريبة متعلق بسنوات سابقة	-	١٤٠,٣٤٦
مصروف ضريبة للسنة	-	١٤٠,٣٤٦

تسوية مصروف الضريبة الفعلي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الخسارة المحاسبية قبل الضريبة	-	(١٨,٢٢٨,٢٨٣)
التعديلات على الخسارة المحاسبية	-	١,٧٤٩,٦٤٨
صافي الخسارة المعدلة	-	(١٦,٤٧٨,٦٣٥)
خسائر مرحلة	-	-
خسارة ضريبية للسنة	-	(١٦,٤٧٨,٦٣٥)
المعدل الفعلي للضريبة المطبقة	٪٢٠	٪٢٠
الضريبة بالمعدل الضريبي المعمول به	-	٢,٧٧٣,٢٧١

خلال سنة ٢٠٢٤، لم تتكبد الشركة أي مصاريف زكاة (٢٠٢٣: لا شيء).

ب. *وضع الربوط*

للسنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣

تم إصدار الربط للسنوات من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٣ من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 المقدم من الهيئة ودعم الحكم الصادر عن المستوى الأول من الأمانة العامة للجان الضريبية.

وعوضاً عما سبق، قامت الهيئة بعكس قيد الربوط للسنوات المالية ٢٠٠٧ - ٢٠١٣ 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 ٢٠٢٣

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية الضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٣ إلى الهيئة خلال الموعد النهائي النظامي. لم تصدر الهيئة أي ربوط للسنوات المذكورة أعلاه.

٢٢. التزامات عقود الإيجار

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
التزام عقد الإيجار		
تحليل استحقاق التزام عقد إيجار		
مستحق خلال سنة واحدة	**١,٤٧٦,٥٠٨**	١,٤٧٦,٥٠٨
مستحق بين سنة إلى سنتين	**١,٣٣١,١٥٠**	١,٤٧٦,٥٠٨
مستحق ما بين سنتين إلى ٣ سنوات	**٨٩٥,٠٧٨**	١,٣٣١,١٥٠
مستحق ما بين ٣ إلى ٤ سنوات	**٤٤٧,٥٣٨**	٨٩٥,٠٧٨
مستحق ما بين ٤ إلى ٥ سنوات	**-**	٤٤٧,٥٣٩
مستحق بعد ٥ سنوات	**-**	-
المبلغ غير المخصوم من التزام عقد الإيجار	**٤,١٥٠,٢٧٤**	٥,٦٢٦,٧٨٣
فائدة مستقبلية	**(٢٨٥,٥٠٦)**	(٤٩٧,٨٦٠)
التزامات عقود إيجار غير مخصومة	**٣,٨٦٤,٧٦٨**	٥,١٢٨,٩٢٣

الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية.

٢٣. الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

٢٣-١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة ٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٢ مليون ريال سعودي). وتُحفظ هذه الموجودات لدى بنك تجاري محلي وجهات ذات علاقة داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. وقد احتفظت الشركة بهذه المبالغ في عهدتها لعملائها بغرض الاستثمار في السوق المحلية والدولية.

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة من استخدامها للأدوات المالية وعملياتها. تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وشبه النقدية والمستحق من / إلى الجهات 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؛ و
- مخاطر التشغيل

يبين هذا الإيضاح المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، وأهداف وسياسات وإجراءات الشركة بشأن قياس وإدارة المخاطر، وإدارة رأسمال الشركة.

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتألف الموجودات المالية التي قد تتعرض لتركيز مخاطر الائتمان بشكل أساسي من النقد لدى البنك، والمستحق من الجهات ذات العلاقة، والدفعات المقدمة، والذمم المدينة الأخرى، والضمانات النقدية. يُشار إلى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال القيمة الدفترية لموجوداتها المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل لدى البنوك، ومبلغ المستحق من الجهات ذات العلاقة، والدفعات المقدمة، والذمم المدينة الأخرى والضمانات النقدية.

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب وودائع لأجل لدى البنوك	**٣٤٥,٥٩٥,٩٥٧**	١٩٠,١٥٣,٣٩٢
مستحق من البنوك	**-**	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨
مستحق من جهات ذات علاقة	**٢,٩٧٣,٢٤٣**	٢,٨٣٣,٦٤٩
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	**٦٩٦,٠٢١**	٧٥٩,٨٠٦
ضمانات نقدية	**٥٤,٥٠٠,١٨٥**	٦,٠٨٣,٩١٨
	٤٠٣,٧٦٥,٤٠٦	٤٠٩,٦٢٣,٨٦٣

الودائع لأجل والمستحق من البنوك

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 إنها مطلوبة من أطراف مقابلة لدى كريديت سويس تتمتع بتصنيف ائتماني جيد من جانب وكالات التصنيف الائتماني الدولية.

المستحق من جهات ذات علاقة

إن مخاطر الائتمان على المبالغ المطلوبة من الجهات ذات العلاقة ليست جوهرية حيث إنها مطلوبة من أطراف مقابلة لدى كريديت سويس تتمتع بتصنيف ائتماني جيد من جانب وكالات التصنيف الائتماني الدولية. المبالغ المدرجة هي الإجمالية قبل خصم خسارة الائتمان المتوقعة.

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

الدفعات المقدمة والمدينون الآخرون

لا يوجد أي من الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان متأخرة عن السداد. المبالغ المدرجة هي الإجمالية قبل خصم خسارة الائتمان المتوقعة.

الضمان النقدي

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

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

كان الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية في تاريخ التقارير حسب المنطقة الجغرافية هو:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	منطقة اليورو (باستثناء المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	أخرى	الإجمالي
النقدية وشبه النقدية	٣٤٤,٥٩٤,١٤١	١,٠٠١,٨١٦			٣٤٥,٥٩٥,٩٥٧
مستحق من البنوك					-
مستحق من جهات ذات علاقة	٢,٠٣٦,٦٤٩	٤٢٠,٧٥٩	٤٠٥,٧٩٣	١١٠,٠٤٢	٢,٩٧٣,٢٤٣
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	٦٩٦,٠٢١				٦٩٦,٠٢١
ضمانات نقدية	٥٤,٥٠٠,١٨٥				٥٤,٥٠٠,١٨٥
	٤٠١,٨٢٦,٩٩٦	١,٤٢٢,٥٧٥	٤٠٥,٧٩٣	١١٠,٠٤٢	٤٠٣,٧٦٥,٤٠٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
النقدية وشبه النقدية	١٨٧,٩٨٥,٢٠٧	٢,١٦٨,١٨٥	-	-	١٩٠,١٥٣,٣٩٢
مستحق من البنوك	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨				٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨
مستحق من جهات ذات علاقة	٦٨٩,٦٩٠	٥١٤,٦٤٣	١٠٧,١١٦	١,٥٢٢,٢٠٠	٢,٨٣٣,٦٤٩
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	٧٥٩,٨٠٦	-	-	-	٧٥٩,٨٠٦
ضمانات نقدية	٦,٠٨٣,٩١٨				٦,٠٨٣,٩١٨
	٤٠٥,٣١١,٧١٩	٢,٦٨٢,٨٢٨	١٠٧,١١٦	١,٥٢٢,٢٠٠	٤٠٩,٦٢٣,٨٦٣

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وما لم يظهر خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية، يمثل المبلغ الظاهر في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

التعرض لمخاطر الائتمان حسب درجات التقييم

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
		المرحلة ١ - إجمالي المبلغ المدفوع	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا (المرحلة ١)	المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية
النقدية وشبه النقدية	تصنيف A- إلى BBB	٣٤٥,٥٩٥,٩٥٧	(٤٨,٤٩٢)	٣٤٥,٥٤٧,٤٦٥
مستحق من البنوك	التصنيف A-	-	-	-
مستحق من جهات ذات علاقة	التصنيف A- إلى BBB+	٢,٩٧٣,٢٤٣	(٨٠٨)	٢,٩٧٢,٤٣٥
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	غير مصنف	٦٩٦,٠٢١	-	٦٩٦,٠٢١
ضمانات نقدية	التصنيف A-	٥٤,٥٠٠,١٨٥	(١,٨١٤)	٥٤,٤٩٨,٣٧١
الإجمالي		٤٠٣,٧٦٥,٤٠٦	(٥١,١١٤)	٤٠٣,٧١٤,٢٩٢

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
		المرحلة ١- إجمالي المبلغ المدفوع	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا (المرحلة ١)	المرحلة ١ - صافي القيمة الدفترية
النقدية وشبه النقدية	تصنيف A- إلى BBB	١٩٠,١٥٣,٣٩٢	(٢,٩٦٠)	١٩٠,١٥٠,٤٣٢
مستحق من البنوك	التصنيف A-	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨	(٨,٠٩٠)	٢٠٩,٧٨٥,٠٠٨
مستحق من جهات ذات علاقة	التصنيف A- إلى BBB+	٢,٨٣٣,٦٤٩	(٣,٥٦٢)	٢,٨٣٠,٠٨٧
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	غير مصنف	٧٥٩,٨٠٦	-	٧٥٩,٨٠٦
ضمانات نقدية	التصنيف A-	٦,٠٨٣,٩١٨	(٤٥,٤١٦)	٦,٠٣٨,٥٠٢
الإجمالي		٤٠٩,٦٢٣,٨٦٣	(٦٠,٠٢٨)	٤٠٩,٥٦٣,٨٣٥

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة. 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 التعاقدي. تراقب الإدارة أجال الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. لا تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للشركة على هذه الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل.

سجل الاستحقاق

فيما يلي ملف استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**عند الطلب**	**حتى ٣ أشهر**	**من ٣ أشهر إلى سنة**	**سنة فأكثر**	**الإجمالي**
الموجودات					
النقدية وشبه النقدية	**١٦,٤٤٣,٤٨٩**	**١٨٥,٨٠٢,٣١٨**	**١٤٣,٣٥٥,١٥٠**	**-**	**٣٤٥,٦٠٠,٩٧٥**
مستحق من البنوك					
مستحق من جهات ذات علاقة		**٢,٩٧٣,٢٤٣**			**٢,٩٧٣,٢٤٣**
دفعات مقدمة ومدينون آخرون		**٦٠٤,٠٢٣**		**٩١,٩٩٨**	**٦٩٦,٠٢١**
ضمانات نقدية		**٥٤,٥٠٠,١٨٥**			**٥٤,٥٠٠,١٨٥**
	١٦,٤٤٣,٤٨٩	**٢٤٣,٨٧٩,٧٦٩**	**١٤٣,٣٥٥,١٥٠**	**٩١,٩٩٨**	**٤٠٣,٧٧٠,٤٠٦**
المطلوبات					
مستحق إلى الجهات ذات العلاقة		**٥,٤١٠,٨٦١**	**-**	**-**	**٥,٤١٠,٨٦١**
مصاريف مستحقة الدفع		**٥,٣٦٤,٤٥٩**	**٥٥٤,٤٨٧**	**-**	**٥,٩١٨,٩٤٦**
ومطلوبات مالية أخرى					
التزامات عقود إيجار		**٧٩٥,٥٩٨**	**٥٢٧,٤٠١**	**٢,٥٤١,٧٧١**	**٣,٨٦٤,٧٧٠**
		١١,٥٧٠,٩١٨	**١,٠٨١,٨٨٨**	**٢,٥٤١,٧٧١**	**١٥,١٩٤,٥٧٧**
فجوة الاستحقاق	**١٦,٤٤٣,٤٨٩**	**٢٣٢,٣٠٨,٨٥١**	**١٤٢,٢٧٣,٢٦٢**	**(٢,٤٤٩,٧٧٣)**	**٣٨٨,٥٧٥,٨٢٩**

	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عند الطلب	حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	سنة فأكثر	الإجمالي
الموجودات					
النقدية وشبه النقدية	١١,٦٧٩,٢١٥	١٧٨,٤٧٤,٢٣٦	-	-	١٩٠,١٥٣,٤٥١
مستحق من البنوك		٢٥,٥٨٤,٥٨٣	١٨٤,٢٠٨,٥١٥	-	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨
مستحق من جهات ذات علاقة	-	٢,٨٣٣,٦٤٩	-	-	٢,٨٣٣,٦٤٩
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	-	٦٠٥,٤٠١	-	١٥٤,٤٠٥	٧٥٩,٨٠٦
ضمانات نقدية	-	٦,٠٨٣,٩١٨	-	-	٦,٠٨٣,٩١٨
	١١,٦٧٩,٢١٥	٢١٣,٥٨١,٧٨٧	١٨٤,٢٠٨,٥١٥	١٥٤,٤٠٥	٤٠٩,٦٢٣,٩٢٢
المطلوبات					
مستحق إلى الجهات ذات العلاقة	-	٤,٦٤٩,٤٤٤	-	-	٤,٦٤٩,٤٤٤
مصاريف مستحقة الدفع					
ومطلوبات مالية أخرى	-	١,٥٣٥,٨١٨	١,٤٦٧,١٦١	-	٣,٠٠٢,٩٧٩
التزامات عقود إيجار	-	١,٤٧٦,٥٠٨		٤,١٥٠,٢٧٤ -	٥,٦٢٦,٧٨٢
	-	٧,٦٦١,٧٧٠	١,٤٦٧,١٦١	٤,١٥٠,٢٧٤	١٣,٢٧٩,٢٠٥
فجوة الاستحقاق	١١,٦٧٩,٢١٥	٢٠٥,٩٢٠,٠١٧	١٨٢,٧٤١,٣٥٤	(٣,٩٩٥,٨٦٩)	٣٩٦,٣٤٤,٧١٧

٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

القيمة العادلة
إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للشركة من الوصول إليها في ذلك التاريخ. نظرًا لأن القوائم المالية المرفقة يتم إعدادها وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء برنامج 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 إن الأدوات المالية للشركة بطبيعتها قصيرة الأجل.
القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المبلغ عنها تقترب من قيمتها العادلة.

مخاطر السوق
تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة مع الحفاظ على العائد.

تتكون مخاطر السوق للشركة من ثلاث مكونات رئيسية:
- مخاطر العملة؛
- مخاطر أسعار الفائدة؛ و
- مخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة
تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة أن مخاطر الخسائر الجوهرية الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف ضئيلة، نظرًا لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، ونظرًا لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية، ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

مخاطر أسعار الفائدة
تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر تغير أسعار الفائدة، مما قد يؤثر على الأرباح المستقبلية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تحتفظ الشركة بأوراق مالية ذات فائدة ثابتة فقط.

مخاطر الأسعار الأخرى
تمثل مخاطر الأسعار الأخرى المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمارات في حقوق الملكية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بأداة المالية الفردية أو بالجهة المصدرة لها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
لا تحتفظ الشركة بأي أدوات حقوق ملكية كما في تاريخ التقرير وليست معرضة لمخاطر أسعار أخرى جوهرية.

٢٥. الالتزامات المحتملة والتعهدات

تدافع شركة كريديت سويس العربية السعودية عن نفسها في دعوى مدنية أمام الأمانة العامة للجان الفصل في منازعات الأوراق المالية والمطالبة فيها بدفع مبلغ يقارب ١,١ مليون دولار أمريكي. حيث تزعم عميلة سابقة للشركة أنه بعد فتح حساب لها لدى شركة كريديت سويس العربية السعودية في سنة ٢٠٢٠، تكبدت خسائر بلغت ٤٠٪ من محفظتها الاستثمارية البالغة ٢,٨ مليون دولار أمريكي. وعليه، أغلقت حسابها لدى شركة كريديت سويس العربية السعودية في سنة ٢٠٢١، وهي حاليًا معترضة على تصنيفها كجهة مستثمرة خبيرة، مدعية أن الاستثمارات التي قامت بها لم تكن مناسبة لملف المخاطر الخاص بها.

وقّعت المدعية على نسختين من نماذج تقييم المخاطر، إحداهما واضحة فيما يتعلق بملف المخاطر والأخرى تم إكمالها بعد التوقيع. تعتمد نتيجة القضية على النموذج الذي تستخدمه شركة كريديت سويس العربية السعودية. وعلى الرغم من أن اللجنة الاستئنافية لدى الأمانة العامة للجان الفصل في منازعات الأوراق المالية قد أعادت النظر بالأحكام السابقة لصالح شركة كريديت سويس العربية السعودية، من المرجح أن تظل الأمانة العامة للجان الفصل في منازعات الأوراق المالية والمطالبة من المستوى الأول على موقفها الداعم لشركة كريديت سويس العربية السعودية.

٢٦. الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة أنه لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

٢٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 مارس ٢٠٢٥ (الموافق 28 رمضان ١٤٤٦هـ).