شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 (٥٠٠,٠٠٠ ريال – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي
البوليفارد المالي ٣١٢٦, حي العقيق ٦٧١٧, الرياض ١٣٥١٩
كافد ١,١١ ب، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
الرقم الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥
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 سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل الآخر، 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 ٢٠٢٥، 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.

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 أي مجلس الإدارة 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 سعودية 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

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

عبدالله عبدالعزيز الشنيبر
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٨٣)

الرياض: ١٢ شوال ١٤٤٧هـ
(٣١ مارس ٢٠٢٦)

قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقدية وشبه النقدية، صافي	٤	٣٣٧,١٥٣,٦٣٢	٣٤٥,٥٥٢,٤٦٥
مستحق من جهات ذات علاقة، صافي	٦أ	١,٢٨٢,٤٦٧	٢,٩٧٢,٤٣٥
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون، صافي	٥	٥٥,٥٩٨,٩٩٧	٥٧,٢٤٢,١٩٦
إجمالي الموجودات المتداولة		٣٩٤,٠٣٥,٠٩٦	٤٠٥,٧٦٧,٠٩٦
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي	٧-١	٨,٤٥٢,٣٤٥	١١,٠٧٥,٦٣٤
موجودات حق الاستخدام، صافي	٧-٢	٣,٩٧٧,٦٨٩	٣,٦٦٢,٧٨١
إجمالي الموجودات غير المتداولة		١٢,٤٣٠,٠٣٤	١٤,٧٣٨,٤١٥
إجمالي الموجودات		٤٠٦,٤٦٥,١٣٠	٤٢٠,٥٠٥,٥١١
المطلوبات وحقوق المساهم			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٨	٣,٦٣٧,٧٠٧	٧,٧٢٩,١٩٧
التزامات عقود إيجار	٢٠	١,٤٠٠,٨٨٥	١,٣٢٢,٩٩٨
مستحق إلى جهات ذات علاقة	٦ب	٥,٥٢٤,٩٤٥	٥,٤١٠,٨٦١
إجمالي المطلوبات المتداولة		١٠,٥٦٣,٥٣٧	١٤,٤٦٣,٠٥٦
المطلوبات غير المتداولة			
برنامج أسهم موظفي المجموعة	٩	-	٧٠١,٢٣٠
منافع نهاية خدمة للموظفين	١٠	٤,٣٤٠,٥٩١	٣,١٧١,٨٩٣
التزامات عقود إيجار	٢٠	٢,٥٤٥,٠٣٠	٢,٥٤١,٧٧٠
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٦,٨٨٥,٦٢١	٦,٤١٤,٨٩٣
إجمالي المطلوبات		١٧,٤٤٩,١٥٨	٢٠,٨٧٧,٩٤٩
حقوق المساهم			
رأس المال	١١	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٣٤٨,٤٨٤,٠٢٨)	(٣٣٧,٨٧٢,٤٣٨)
إجمالي حقوق المساهم		٣٨٩,٠١٥,٩٧٢	٣٩٩,٦٢٧,٥٦٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم		٤٠٦,٤٦٥,١٣٠	٤٢٠,٥٠٥,٥١١

الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة | المدير المالي

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
الإيرادات			
رسوم وإيرادات عمولة، صافي	١٢	١٢,١٤٥,٢٠٧	٧,٨٩١,٨٨١
خدمات الترتيبات والاستشارات	١٣	٥,٣٨٢,٧٨٦	١١,٠٧٨,٦٢٤
صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية		(٢٠,٩٠٢)	(١,٤٢٨)
إجمالي الإيرادات		١٧,٥٠٧,٠٩١	١٨,٩٦٩,٠٧٧
مصاريف العمليات			
رواتب ومصاريف موظفين	١٥	(١٧,٥٣٢,٥٣٩)	(٢٠,٢٤٥,١٩٢)
إيجار ومصاريف مباني		(١,١٥٨,٩٠٧)	(٤٥٨,٧٢٥)
رسوم خدمات الاتصالات والبيانات	١٦	(٤,١٦٢,٢٩٢)	(٤,٠٣٧,٨٣٢)
استشارات ورسوم قانونية ورسوم أخرى		(٥,٨٩٤,٨٦٦)	(٤,٠٥١,٧٧٢)
رسوم اتفاقية مستوى الخدمة		(٧,٤٢٠,٤٤٦)	(٨,٠١٢,٠٣٦)
استهلاك وإطفاء	٧-١/٧-٢	(٥,٠٠٨,٩٠٠)	(٤,٩٤٢,٦٩١)
عكس قيد خسائر الائتمان المتوقعة	١٤	٣,٨٤٤	٨,٩٠٨
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١٧	(٤,٥١٥,٤٣٢)	(٥,٣٠٤,٢٢١)
إجمالي مصاريف العمليات		(٤٥,٦٨٩,٥٣٨)	(٤٧,٠٤٣,٥٦١)
خسارة العمليات للسنة		(٢٨,١٨٢,٤٤٧)	(٢٨,٠٧٤,٤٨٤)
إيرادات التمويل من الأدوات بالتكلفة المطفأة	١٨	١٧,٩٠٣,٣٣١	١٥,٤٨٥,٢٠٤
فائدة على التزامات عقود إيجار		(١٧٢,٦٠١)	(٢١٩,٤٢٨)
دخل عقد إيجار من الباطن		٣١٥,٩٢٦	٣١٥,٩٢٦
ربح من تعديل الإيجار		١٦١,١٠٩	-
خسارة تحويل عملات أجنبية		(٩٩,١٦٥)	(١٧٠,٨٩٥)
الخسارة قبل ضريبة الدخل		(١٠,٠٧٣,٨٤٧)	(١٢,٦٦٣,٦٧٧)
ضريبة الدخل	١٩	-	-
خسارة السنة بعد الضريبة		(١٠,٠٧٣,٨٤٧)	(١٢,٦٦٣,٦٧٧)

الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة | المدير المالي

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

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
خسارة السنة بعد الضريبة		**(١٠,٠٧٣,٨٤٧)**	(١٢,٦٦٣,٦٧٧)
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل			
مكسب إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٠	**(٥٣٧,٧٤٣)**	٨٨٦,٥٠٢
المكسب الشامل الآخر للسنة		**(٥٣٧,٧٤٣)**	٨٨٦,٥٠٢
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		**(١٠,٦١١,٥٩٠)**	(١١,٧٧٧,١٧٥)

الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي
		﷼	﷼	﷼
كما في ١ يناير ٢٠٢٥		٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٣٧,٨٧٢,٤٣٨)	٤١١,٤٠٤,٧٣٧
صافي خسارة السنة		-	(١٠,٠٧٣,٨٤٧)	(١٠,٠٧٣,٨٤٧)
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	(٥٣٧,٧٤٣)	(٥٣٧,٧٤٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		-	(١٠,٦١١,٥٩٠)	(١٠,٦١١,٥٩١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٤٨,٤٨٤,٠٢٨)	٣٨٩,٠١٥,٩٧٢
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	١١	٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٣٧,٨٧٢,٤٣٨)	٣٩٩,٦٢٧,٥٦٢

الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة | المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي خسارة السنة قبل الضريبة		**(١٠,٠٧٣,٨٤٧)**	(١٢,٦٦٣,٦٧٧)
التعديلات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي النقد الناتج (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك	٧-١	**٣,٨٢٨,٢٧٩**	٣,٦٧٧,٤٤١
إطفاء موجودات حق الاستخدام	٧-٢	**١,١٨٠,٦٢١**	١,٢٦٥,٢٥٠
فائدة على التزامات عقود إيجار		**١٧٢,٦٠١**	٢١٩,٤٢٨
محمل منافع نهاية الخدمة للموظفين، صافي		**٧٠٥,٧٦٣**	٦٧١,١٣٥
برنامج أسهم موظفي المجموعة	٩	**(٧٠١,٢٣٠)**	٥٨٤,٤٣٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١٤	**(٣,٨٤٤)**	(٨,٩٠٨)
		(٥,٠٥٢,٧٦٦)	(٦,٢٥٤,٨٩٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
هوامش الضمان النقدي		**٣,٩٢٤,٣٥٥**	(٤٨,٤١٦,٢٦٧)
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون، صافي		**(٢,١٨٧,٦٤٣)**	٢٠٣,٠٥٨
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		**(٤,٠٩١,٤٩٠)**	١,٦١٢,٢٥٣
مستحق من / إلى جهات ذات علاقة		**١,٨٠٤,٠٥٢**	٦١٩,٠٦٩
النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات		**(٥,٦٠٣,٤٩٢)**	(٥٢,٢٣٦,٧٨٦)
ضرائب دخل مدفوعة			-
منافع نهاية الخدمة المدفوعة لموظفين	١٠	**(٧٤,٨٠٨)**	(٢٧٥,٩٢٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		**(٥,٦٧٨,٣٠٠)**	(٥٢,٥١٢,٧١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
استرداد ودائع لأجل		**-**	٢٠٩,٧٩٣,٠٩٨
إضافات إلى أعمال قيد التنفيذ		**-**	(١٥٧,٥٠٠)
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	٧	**(١,٣٤٣,١٥٧)**	(١٩٤,٥٤٧)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**(١,٣٤٣,١٥٧)**	٢٠٩,٤٤١,٠٥١
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
سداد جزء رئيسي من التزام عقد إيجار		**(١,٤٢٥,٨٧٤)**	(١,٤٨٠,٨٢٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(١,٤٢٥,٨٧٤)**	(١,٤٨٠,٨٢٩)
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية		**(٨,٤٤٧,٣٣١)**	١٥٥,٤٤٧,٥١٢
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		**٣٤٥,٦٠٠,٩٦٣**	١٩٠,١٥٣,٤٥١
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٤	**٣٣٧,١٥٣,٦٣٢**	٣٤٥,٦٠٠,٩٦٣

الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة | المدير المالي

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

١. التنظيم والأنشطة

شركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب الرقم الموحد ٧٠٠١٥١٥٣٧٣ والسجل 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، ليسن فالي، طريق الملك خالد،
رقم المبنى ٧٧٣٢
الرياض ٢٣٧٦-١٢٣٢٩
المملكة العربية السعودية

رأس مال الشركة مملوك للمساهم التالي:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	بلد	**نسبة الملكية**	**عدد الأسهم**	**نسبة الملكية**	**عدد الأسهم**
يو بي اس ايه جي	سويسرا	١٠٠٪	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠٠٪	٧٣,٧٥٠,٠٠٠

تدرس شركة يو بي إس إيه جي (الشركة الأم) توحيد حضورها في المملكة العربية السعودية بدمج شركتين تابعتين لها، وهما يو بي إس السعودية وكريديت سويس السعودية. الشركتان مملوكتان بالكامل لشركة يو بي إس إيه جي. وقد وافقت مجالس إدارة الشركتين على الدمج.
الهدف من الدمج هو توحيد الشركتين المرخصتين في السوق المالية السعودية بدمج يو بي إس السعودية في كريديت سويس السعودية، وتكون كريديت سويس السعودية هي الكيان الباقي بعد الدمج. وسيتم تغيير اسم الكيان الباقي بعد الدمج.

وبما أن يو بي إس السعودية ستتوقف عن الوجود في تاريخ الدمج، فلن تكون هناك عملية تصفية منفصلة، وسيتم إعادة الترخيص في إطار الدمج. وتظل شركة يو بي إس إيه جي المالك الوحيد.

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 ٣٤٨,٤٨٤,٠٢٨ ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٣٧,٨٧٢,٤٣٨ ﷼)، وصافي خسارة قدره ١٠,٠٧٣,٨٤٧ ﷼ (صافي خسارة في عام ٢٠٢٤: ١٢,٦٦٣,٦٧٧ ﷼)؛ إلا أن الشركة تمتلك ما يكفي من النقدية وشبه النقدية بقيمة ٣٣٧,١٥٣,٩٦٣ ﷼، مقارنةً بإجمالي المطلوبات البالغة ١٧,٤٤٩,١٥٨ ﷼. 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*

المعيار والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تسري على الفترات التي تبدأ في او بعد التواريخ أدناه:
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 ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٦. 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 (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
تعديلات على المعيار الدولي للأدوات المالية رقم ٩ ومعيار الإفصاح عن الأدوات المالية رقم ٧	بموجب هذه التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك المرتبطة بعوامل الاستدامة أن تفي باختبار التدفقات النقدية التعاقدية، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل جوهري عن أصول مالية مماثلة لا تتضمن مثل هذه الخصائص. كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي رقم ٩ لتوضيح متى يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي وإلغاء الاعتراف به، إضافةً إلى توفير استثناء خاص ببعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها من خلال أنظمة الدفع الإلكترونية.	١ يناير ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٦. 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:
تعديلات على المعيار الدولي رقم ٩ ومعيار الإفصاح عن الأدوات المالية رقم ٧ العقود المرجعية للكهرباء المعتمدة على الطبيعة	هدف هذه التعديلات إلى عكس الأثر المحاسبي بشكل أكثر دقة للعقود التي تعتمد في قيمتها على الكهرباء المنتجة وفق ظروف طبيعية متغيرة، وذلك ضمن القوائم المالية للمنشآت. وتشمل التعديلات تحسين طريقة إظهار ومعالجة هذه العقود في القوائم المالية بما يتماشى مع طبيعتها الخاصة وارتباطها بالعوامل البيئية المتغيرة.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية للمعايير الدولية — المجلد ١١	تقتصر التحسينات السنوية للمعايير الدولية في المجلد الحادي عشر على التعديلات التي تهدف إلى توضيح الصياغة في بعض المعايير المحاسبية أو تصحيح آثار طفيفة غير مقصودة أو معالجة سهو أو إزالة تعارض بين متطلبات المعايير. وتشمل تعديلات عام ٢٠٢٤ المعيار الخاص بالتطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومعيار الإفصاح عن الأدوات المالية والإرشادات المرافقة له، والمعيار الخاص بالأدوات المالية، والمعيار الخاص بالقوائم المالية الموحدة، والمعيار الخاص بقائمة التدفقات النقدية	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية	يوفّر هذا المعيار إرشادات حول تصنيف بنود قائمة الربح أو الخسارة ضمن خمس فئات رئيسية، وهي: الأنشطة التشغيلية، الأنشطة الاستثمارية، الأنشطة التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة. كما يعرّف المعيار فئة فرعية من مؤشرات الأداء المتعلّقة بالأداء المالي للمنشأة تحت مسمى مؤشرات الأداء المحددة من قبل الإدارة ويشترط المعيار أن يتم وصف المجاميع والفرعيات والبنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية، وكذلك البنود المضمنة في الإيضاحات، بطريقة تعكس خصائص كل بند بدقة. كما يوجب تصنيف فروقات أسعار الصرف ضمن نفس الفئة التي تخص الإيرادات أو المصروفات الناتجة عن البنود التي تسببت في تلك الفروق	١ يناير ٢٠٢٧
لمعيار الدولي رقم ١٩ الإفصاحات الخاصة بالمنشآت التابعة التي لا تتمتع بمساءلة عامة	يتيح هذا المعيار للمنشآت التابعة المؤهلة تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مع متطلبات إفصاح مخفّضة وفقًا لأحكام هذا المعيار. ويجوز للمنشأة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية المجمعة أو المستقلة أو المنفصلة، شريطة ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير، وأن تكون الشركة الأم قد أعدّت قوائم مالية موحدة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٧

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 - 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***

بالنسبة لجوائز الأسهم الممنوحة لموظفي الشركة قبل استحواذ مجموعة كريديت سويس من قبل مجموعة يو بي إس في ١٢ يونيو ٢٠٢٣، يتم الاعتراف بمطلوبية تعادل جزء الخدمات المستلمة بالقيمة السوقية الحالية التي تُحدد في كل تاريخ ميزانية. تدفع الشركة مقابل أسهم مجموعة يو بي إس بالقيمة السوقية في وقت التسوية للموظفين.

بالنسبة لجوائز الأسهم الممنوحة بعد تاريخ الاستحواذ، يكون مانح الجوائز هو مجموعة يو بي إس. تقوم الشركة بدفع فاتورة على مدى فترة الخدمة المطلوبة لسعر الجوائز المتعلقة بموظفي الشركة. ولا يتطلب من الشركة أي مدفوعات إضافية عند تسوية الجوائز للموظفين.

يتم تحديد مصروفات المدفوعات القائمة على الأسهم من خلال التعامل مع كل دفعة كمنحة منفصلة لجوائز الأسهم ويتم استحقاقها على مدى فترة الاستحقاق لكل دفعة، ما لم يكن الموظف مؤهلاً للتقاعد المبكر أو التقاعد قبل نهاية فترة الاستحقاق، وفي هذه الحالة يتم تسريع الاعتراف بالمصروف على مدى فترة أقصر.

تُمنح جوائز الأسهم في شكل أسهم وهمية، وعند السماح، تحمل مكافئ أرباح الأسهم.

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 الريال 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 ٢٠٢٥**	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
نقد في الصندوق		**٧,٠٢٠**	٥,٠٠٠
نقد لدى بنك محلي - حساب جاري		**٩,٩٣١,٥٤٦**	١٠,١٧٣,٨٤١
نقد لدى البنوك مع الجهات ذات العلاقة	٦ (ج)	**٦,٣٨٦,٢٢٤**	٦,٢٦٩,٦٤٧
نقد لدى بنك محلي - ودائع لأجل	٤-١	**٣٢٠,٨٦٩,٤٠٧**	٣٢٩,١٥٢,٤٧٥
الإجمالي		**٣٣٧,١٩٤,١٩٧**	٣٤٥,٦٠٠,٩٦٣
خسائر الائتمان المتوقعة		**(٤٠,٥٦٥)**	(٤٨,٤٩٨)
		٣٣٧,١٥٣,٦٣٢	٣٤٥,٥٥٢,٤٦٥

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٪ سنويًا (٢٠٢٤: ٤,٨٥٪ و٦,٢٧٪).

٥. الدفعات المقدمة والمبالغ المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون، صافي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼	﷼
هوامش الضمان النقدي	٥٠,٥٧٥,٨٣٠	٥٤,٥٠٠,١٨٥
ضريبة القيمة المضافة المستحقة	٢,١٠٦,٥١٠	٣٦١,٧٤١
مبالغ مدفوعة مقدمًا	٢,٠٦١,٥٦٣	٢,٠١٩,٠٢٩
رسوم حفظ مستحقة القبض	٤٨٢,٠٣٤	٢٤٢,٢٨٣
موجودات متنوعة أخرى	٢٨٣,٤٥٣	٢٨,٧٧٤
تأمينات نقدية	٩١,٩٩٨	٩١,٩٩٨
الإجمالي	٥٥,٦٠١,٣٨٨	٥٧,٢٤٤,٠١٠
خسائر الائتمان المتوقعة	**(٢,٣٩١)**	(١,٨١٤)
	٥٥,٥٩٨,٩٩٧	٥٧,٢٤٢,١٩٦

٦. 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.

		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		﷼	﷼
يو بي اس ايه جي - لندن	جهة منتسبة	١٧,٠٨١,٥٣١	١٠,٢٦١,٠٠٣
يو بي اس ايه جي، فرع الرياض	جهة منتسبة	-	٨,٢٠٩,١٢٤
يو بي اس ايه جي	الشركة الأم	١,٠٣٣,٩٩٤	٢,٤٤١,٠٣٥
شركة يو بي اس العربية السعودية	جهة منتسبة	٣١٥,٩٢٦	٣١٥,٩٢٦
		١٨,٤٣١,٤٥١	٢١,٢٢٧,٠٨٨

٦. المعاملات مع الجهة ذات العلاقة وأرصدتها (تتمة)

الخدمة المستلمة/المقدمة لوظائف الإدارة والدعم وخدمات الحفظ

		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		﷼	﷼
يو بي اس، فرع دبي	جهة منتسبة	**(٦,٠٢٤,٠٤٣)**	(٨,١٥٢,٨٠٢)
يو بي اس ايه جي	جهة منتسبة	**(١٠٩,٤٦٨)**	(٩٨٠,٩٧٤)
يو بي اس ايه جي، فرع البحرين	جهة منتسبة	**(١,٠٠١,١٤٨)**	(٨١٤,٥٣٢)
كريديت سويس (سويسرا) ايه جي	الشركة الأم	**(٦٠٢,٤٥١)**	-
يو بي اس ايه جي، فرع لندن	جهة منتسبة	**(٩٢,٥٥٩)**	-
يو بي اس ايه جي فرع الرياض	جهة منتسبة	**(١,٣٦٩,٠٧١)**	٨١٤,٤٣٧
		(٩,١٩٨,٧٤٠)	(٩,١٣٣,٨٧١)

تتعلق الأرصدة التالية بالجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي:

المستحق من جهات ذات علاقة:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
يو بي اس ايه جي، فرع الرياض	جهة منتسبة	**١,٠٣٧,٦١٣**	١,٦٦٥,٣٧٥
يو بي اس ايه جي	الشركة الأم	**١,١٤٢**	٤٢٠,٢٣٢
شركة يو بي اس العربية السعودية	جهة منتسبة	**٩٨,٧٨٧**	٣٧١,٢٧٣
يو بي اس ايه جي، فرع لندن	جهة منتسبة	**٤٣,٦٥٥**	٢٩٨,٨٠٤
كريديت سويس انترناشونال	جهة منتسبة	**٤٦,٣٦٠**	١٠٦,٩٩٠
	جهة منتسبة	**٥٩,٢٣٩**	-
يو بي اس ايه جي، فرع دبي	جهة منتسبة	-	٩٦,١٤٧
يو بي اس ايه جي، فرع البحرين	جهة منتسبة	-	١٢,٥٣٥
بنك سي اس يوروب	جهة منتسبة	-	١,٣٦٠
سي اس ألمانيا	جهة منتسبة	-	٥٢٧
الإجمالي		**١,٢٨٦,٧٩٦**	٢,٩٧٣,٢٤٣
خسائر الائتمان المتوقعة		**(٤,٣٢٩)**	(٨٠٨)
		١,٢٨٢,٤٦٧	٢,٩٧٢,٤٣٥

٧. المعاملات مع الجهة ذات العلاقة وأرصدتها (تتمة)

(ب) المستحق الى جهات ذات علاقة:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
يو بي اس ايه جي فرع دبي	جهة منتسبة	**١,٥٨٠,٥٨٥**	٤,٦٧٩,٧٧١
يو بي اس ايه جي فرع الرياض	جهة منتسبة	**١,٣٥٨,٤٨٣**	٢٣٤,٠١٨
كريديت سويس انترناشونال	جهة منتسبة	**٩٨,٥٩٤**	٢٣١,٣٤٥
يو بي اس ايه جي، فرع البحرين	جهة منتسبة	**٩٤,٣٢٥**	١٠٤,٧٩٥
يو بي اس ايه جي فرع لندن	جهة منتسبة	**٨٨٨,٥٤٠**	٥٢,٩١٦
شركة يو بي اس العربية السعودية	جهة منتسبة	**٢٤,٤١٨**	٥٢,٣٣٣
كريديت سويس سيكيوريتيز (الولايات المتحدة) إل إل سي	جهة منتسبة	**٣٧,٨٥٣**	١٧,٢٠٥
يو بي اس ايه جي	الشركة الأم	**-**	١٦,٥١٦
مجموعة يو بي اس أيه جي	جهة منتسبة	**٦٣,٤٢٣**	١٣,٥١٦
يو بى اس للأوراق المالية	جهة منتسبة	**٣٣,٢٨٦**	-
يو بي اس اي اس اي فرانكفورت	جهة منتسبة	**٩٣٧,٢٥١**	-
يو بي اس اي اس اي باريس	جهة منتسبة	**٣٧٤,٩٠٠**	-
يو بي إس للأوراق المالية كندا	جهة منتسبة	**٣٣,٢٨٧**	-
أخرى	جهة منتسبة	**-**	٨,٤٤٦
		٥,٥٢٤,٩٤٥	٥,٤١٠,٨٦١

(ج) النقدية وشبه النقدية مع الجهات ذات العلاقة

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼	﷼
يو بي اس ايه جي فرع الرياض	جهة منتسبة	**٥,٩٣٦,٧٧٤**	٥,٢٦٧,٨٤٣
يو بى اس ايه جي	الشركة الأم	**٤٤٩,٤٥٠**	١,٠٠١,٨٠٤
			٦,٢٦٩,٦٤٧

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).

٧. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

	إيضاح	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
		﷼	﷼
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٧-١	**٨,٤٥٢,٣٤٥**	١١,٠٧٥,٦٣٤
موجودات حق الاستخدام	٧-٢	**٣,٩٧٧,٦٨٩**	٣,٦٦٢,٧٨١
الإجمالي		**١٢,٤٣٠,٠٣٤**	١٤,٧٣٨,٤١٥

٧. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٧-١ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، صافي

	تحسينات مباني مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	برامج الحاسب الآلي	سيارات	أعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
التكلفة							
الرصيد كما في ١ يناير	١٢,٥٥٥,٠٦٨	٧٣٦,٢٩٤	٨,٠٠٨,٠٢٦	٥٣١,١١٣	٤٠١,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	**٢٢,٣٨٩,٢٠١**
إضافات خلال السنة	-	-	١,١٧٢,٥٣٢	١٧٠,٦٢٥	-	-	**١,٣٤٣,١٥٧**
الاستبعادات	-	-	(٦٠٨,٨٥٥)	-	-	-	**(٦٠٨,٨٥٥)**
محول من أعمال قيد التنفيذ	-	-	-	١٥٧,٥٠٠	-	(١٥٧,٥٠٠)	**-**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**١٢,٥٥٥,٠٦٨**	**٧٣٦,٢٩٤**	**٨,٥٧١,٧٠٣**	**٨٥٩,٢٣٨**	**٤٠١,٢٠٠**	**-**	**٢٣,١٢٣,٥٠٣**
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد كما في ١ يناير	٤,٧١١,٣٨١	٥٣٨,٧٧٣	٥,١٩٤,١٥٢	٤٦٨,٠٦١	٤٠١,٢٠٠	-	**١١,٣١٣,٥٦٧**
استهلاك خلال السنة	٢,١٣٩,١٣٨	١٤١,٠٢٠	١,٣٧٢,٤٤٩	١٧٥,٦٧٢	-	-	**٣,٨٢٨,٢٧٩**
الاستبعادات	-	-	(٤٧٠,٦٨٨)	-	-	-	**(٤٧٠,٦٨٨)**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٦,٨٥٠,٥١٩**	**٦٧٩,٧٩٣**	**٦,٠٩٥,٩١٣**	**٦٤٣,٧٣٣**	**٤٠١,٢٠٠**	**-**	**١٤,٦٧١,١٥٨**
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٥,٧٠٤,٥٤٩**	**٥٦,٥٠١**	**٢,٤٧٥,٧٩٠**	**٢١٥,٥٠٥**	**-**	**-**	**٨,٤٥٢,٣٤٥**

٧. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

	تحسينات مباني مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	برامج الحاسب الآلي	سيارات	أعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
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	٥,١٩٤,١٥٢	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

٧- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

٧-٢ موجودات حق الاستخدام، صافي

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼	﷼
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦٦٢,٧٨١	٤,٩٢٨,٠٣١
إضافات (تمديد الإيجار)	١,٤٩٥,٥٢٩	-
إطفاء	(١,١٨٠,٦٢١)	(١,٢٦٥,٢٥٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٣,٩٧٧,٦٨٩**	٣,٦٦٢,٧٨١

٨. المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼	﷼
مكافآت أداء مستحقة الدفع	٩٠٧,٧٠٩	١,١٨٩,٣٤٩
دائنون تجاريون ودائنون آخرون	١,٦٧٣,٣٧٥	٥,٩١٨,٩٤٦
مكافآت نقدية مؤجلة	٦,٥٢١	١٥٠,١١٦
مستحق الدفع للهيئات الضريبية	١,٠٥٠,١٠٢	٤٧٠,٧٨٦
	٣,٦٣٧,٧٠٧	٧,٧٢٩,١٩٧

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

٩. برنامج أسهم موظفي المجموعة

بلغ إجمالي مصاريف التعويضات لبرامج التعويضات القائمة على الأسهم التي يتم تسويتها نقدًا، والمُعترف بها خلال سنتي ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، ٥٣٢,٤٢٨ ﷼ و(٧٢٥,٣٥٤ ﷼) على التوالي. بلغ إجمالي التزامات مكافآت الوحدات النقدية القائمة على الأسهم المُسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ صفر ﷼ (٢٠٢٤: ١١٦,٧٤٠ ﷼). كانت القيمة العادلة المُستخدمة لحساب التزامات مكافآت الوحدات النقدية القائمة على الأسهم هي سعر إغلاق سهم مجموعة يو بي اس أيه جي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٥، والبالغ ٣١,٠٢ فرنك سويسري (٢٠٢٤: ٢٧,٧٣ فرنك سويسري). لم تُمنح الشركة أي أسهم في عامي ٢٠٢٥ أو ٢٠٢٤. بلغت القيمة الجوهرية للمكافآت القائمة على الأسهم الممنوحة والمستحقة كما في نهاية السنة صفر ﷼ (٢٠٢٤: ١١٣ ﷼).

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.

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

٩. برنامج أسهم موظفي المجموعة (تتمة)

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 ٢٠٢٥ مبلغ ٨,٥٨٤ ﷼ (٢٠٢٤: ١١٠,٩٢٩ ﷼).

المكافآت النقدية المؤجلة

تشمل المكافآت النقدية المؤجلة مكافآت خاصة، ومكافآت نقدية للاحتفاظ بالاندماج، 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.

بلغ إجمالي التعويضات (الدخل) / المصروف المعترف به لهذه الجوائز النقدية المؤجلة الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢١٩,٨٠٧ ﷼ (٢٠٢٤: ٥٦,٠٤٤ ﷼).

١٠. منافع نهاية الخدمة للموظفين

١٠-١ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة استنادا إلى قيمته الحالية:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼	﷼
الرصيد في بداية السنة	**٣,١٧١,٨٩٣**	٣,٦٦٣,١٨٤
قائمة الدخل		
تكلفة خدمة حالية	**٥٤١,٢٠١**	٦٧١,١٣٥
تكلفة فائدة	**١٦٤,٥٦٢**	-
	٧٠٥,٧٦٣	٦٧١,١٣٥
قائمة الدخل الشامل		
خسارة / (مكسب) اكتوارية	**٥٣٧,٧٤٣**	(٨٨٦,٥٠٢)
النقد والحركات الأخرى		
تحويلات	**-**	٨٥٢,٧٥٨
منافع مدفوعة	**(٧٤,٨٠٨)**	(١,١٢٨,٦٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	**٤,٣٤٠,٥٩١**	٣,١٧١,٨٩٣

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
معدل الخصم	**٤,٩٤٪**	٥,٢٥٪
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.

١٠. منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

١٠-٣ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٥			
السيناريو الأساسي			
معدل الخصم	١,٠٠٪	٢٧٢	(٢٩٠)
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	١,٠٠٪	(٢٩٠)	٢٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
السيناريو الأساسي			
معدل الخصم	١,٠٠٪	٣٢٢	(٣٧٢)
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	١,٠٠٪	(٣٣٢)	٣٠٠

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

١١. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ﷼) موزعًا على ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ﷼ للسهم الواحد.

١٢. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

	إيضاح	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		﷼	﷼
وساطة الأسهم، صافي		**١٠,٠٣٦,٩١٧**	٥,٢١٠,٨٤٨
أتعاب حفظ	١-١٢	**٢,٠٢٧,٧٤٥**	٢,٥٧٩,٩١٩
إدارة محافظ اختيارية		**٨٠,٥٤٥**	١٠١,١١٤
		١٢,١٤٥,٢٠٧	٧,٨٩١,٨٨١

١٢-١ تتضمن رسوم الحفظ مبلغ ١,٩٦١,٧١٦ ﷼ (٢٠٢٤: ٢,١٧٥,١٠٠ ﷼) يمثل صافي العمولة المستلمة من يو بي اس ايه جي (المنشأة الأم) مقابل توفير مرافق الحفظ الفرعي من قبل الشركة.

١٣. 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	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		﷼	﷼
رسوم وإيرادات عمولات، صافي	١٢	١٢,١٤٥,٢٠٧	٧,٨٩١,٨٨١
خدمات الترتيبات والاستشارات		٥,٣٨٢,٧٨٦	١١,٠٧٨,٦٢٤
		١٧,٥٢٧,٩٩٣	١٨,٩٧٠,٥٠٥

أرصدة العقود

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼	﷼
مستحقات العقد (إجمالي)	**٢,٩٧٣,٢٤٣**	٢,٩٧٣,٢٤٣

يشمل ذلك مستحقات عقود بقيمة ١,٢٨٦,٧٩٦ ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٩٧٣,٢٤٣ ﷼) من جهات ذات علاقة، كما هو موضح في البند ٦(أ).

تم تسجيل مخصص انخفاض القيمة الائتمانية بقيمة ٤,٣٢٩ ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٠٨ ﷼) 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.

١٤. خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼	﷼
عكس قيد/ (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات	**٣,٨٤٤**	(٨,٩٠٨)
	٣,٨٤٤	(٨,٩٠٨)

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.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼	﷼
النقدية وشبه النقدية		
الرصيد الافتتاحي	**(٤٨,٤٩٨)**	(٢,٩٦٠)
عكس / (خصم) مخصص الخسارة	**٧,٩٣٣**	(٤٥,٥٣٨)
الرصيد الختامي	**(٤٠,٥٦٥)**	(٤٨,٤٩٨)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مستحق من جهات ذات علاقة		
الرصيد الافتتاحي	**(٨٠٧)**	(٣,٥٦٢)
عكس / (خصم) مخصص الخسارة	**(٣,٥٢٢)**	٢,٧٥٥
الرصيد الختامي	**(٤,٣٢٩)**	(٨٠٧)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دفعات مقدمة ومدينون آخرون		
الرصيد الافتتاحي	**(١,٨١٥)**	(٤٥,٤١٦)
عكس / (خصم) مخصص الخسارة	**(٥٧٦)**	٤٣,٦٠١
الرصيد الختامي	**(٢,٣٩١)**	(١,٨١٥)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة		
الرصيد الافتتاحي	**(٥١,١٢٠)**	(٦٠,٠٢٨)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**٣,٨٣٥**	٨,٩٠٨
الرصيد الختامي	**(٤٧,٢٨٥)**	(٥١,١٢٠)

١٥. رواتب ومصاريف الموظفين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رواتب أساسية	٨,٨٤١,٢٢٠	٩,٦٤٥,٥١١
مخصصات ومنافع أخرى	٧,٠٥١,١٠٨	٨,٥٢٠,٩٧٣
مكافآت حوافز تعتمد على الأداء	٩٠٧,٨٠٠	١,٧٩٣,٠٩٧
مصروف تعويضات مؤجلة	٧٣٢,٤١١	٢٨٥,٦١١
	١٧,٥٣٢,٥٣٩	٢٠,٢٤٥,١٩٢

١٦. رسوم خدمات الاتصالات والبيانات

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
مصاريف اتصالات	٩٧٤,٢٤٧	٢,٨٩١,٧٠١
رسوم خدمات بيانات	٣,١٨٨,٠٤٥	١,١٤٦,١٣١
	٤,١٦٢,٢٩٢	٤,٠٣٧,٨٣٢

١٧. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼	﷼
تأمين	١٩,٩٤١	١,٠٨٦,٧٨٤
إصلاح وصيانة	١٢٠,٧٧٤	٥٣١,٨٢٧
رحلات عمل	٩٣,٤٩٢	٥٨,٥٩٠
لوازم مكتبية	٦٠٠,٥٣٢	٢٩٦,١٨٥
ضريبة قيمة مضافة لا يمكن المطالبة بها	٦٣١,٠٢٣	٢,٠٨٤,٧٦٩
تدريب موظفين	٤,٧٢٠	-
ضريبة الاستقطاع	١,٧٥٠,٢٣٤	١٣٢,٥٢٣
أعباء بنكية	٦٠٢,٤٥١	٩٠٦,٣٥٦
أخرى	٦٩٢,٢٦٥	٢٠٧,١٨٧
	٤,٥١٥,٤٣٢	٥,٣٠٤,٢٢١

١٨. صافي دخل تمويل

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼	﷼
دخل التمويل من النقدية وشبه النقدية	١٧,٩٠٣,٣٣١	١٥,٤٨٥,٢٠٤

١٩. ضريبة الدخل والزكاة

أ. *ضريبة الدخل*

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
مصروف الضريبة الحالية	-	-
مصروف ضريبة متعلق بسنوات سابقة	-	-
مصروف ضريبة للسنة	-	-

تسوية مصروف الضريبة الفعلي

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الخسارة المحاسبية قبل الضريبة	-	-
التعديلات على الخسارة المحاسبية	-	-
صافي الخسارة المعدلة	-	-
خسائر مرحلة	-	-
خسارة ضريبية للسنة	-	-
المعدل الفعلي للضريبة المطبقة	٢٠٪	٢٠٪
الضريبة بالمعدل الضريبي المعمول به	-	-

خلال سنة ٢٠٢٥، لم تتكبد الشركة أي مصاريف زكاة (٢٠٢٤: لا شيء).

ب. *وضع الربوط*

للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٤

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية الضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٤ إلى الهيئة خلال الموعد النهائي النظامي. لم تصدر الهيئة أي ربوط للسنوات المذكورة أعلاه.

٢٠. 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:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼	﷼
التزام عقد الإيجار		
تحليل استحقاق التزام عقد إيجار		
مستحق خلال سنة واحدة	**١,٤١٨,٤٠٥**	١,٤٧٦,٥٠٨
مستحق بين سنة إلى سنتين	**١,٢١٨,٤٠٥**	١,٣٣١,١٥٠
مستحق ما بين سنتين إلى ٣ سنوات	**٨٥٨,٤١٨**	٨٩٥,٠٧٨
مستحق ما بين ٣ إلى ٤ سنوات	**٣٩٨,٤٣٠**	٤٤٧,٥٣٨
مستحق ما بين ٤ إلى ٥ سنوات	**٣٩٨,٤٣٠**	-
مستحق بعد ٥ سنوات	-	-
المبلغ غير المخصوم من التزام عقد الإيجار	**٤,٢٩٢,٠٨٨**	٤,١٥٠,٢٧٤
فائدة مستقبلية	**(٣٤٦,١٧٣)**	(٢٨٥,٥٠٦)
التزامات عقود إيجار غير مخصومة	**٣,٩٤٥,٩١٥**	٣,٨٦٤,٧٦٨

الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية.

٢١. الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

٢١-١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة ٢٩ مليون ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣١ مليون ﷼). 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.

٢٢. 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.

٢٢. 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 ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼	﷼
ودائع تحت الطلب وودائع لأجل لدى البنوك	**٣٣٧,١٨٧,١٧٧**	٣٤٥,٥٩٥,٩٥٧
مستحق من جهات ذات علاقة	**١,٢٨٦,٧٩٦**	٢,٩٧٣,٢٤٣
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	**٨٥٧,٤٨٣**	٦٩٦,٠٢١
ضمانات نقدية	**٥٠,٥٧٥,٨٣٠**	٥٤,٥٠٠,١٨٥
	٣٨٩,٩٠٧,٢٨٦	٤٠٣,٧٦٥,٤٠٦

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.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	منطقة اليورو (باستثناء المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	أخرى	الإجمالي
النقدية وشبه النقدية	٣٣٦,٧٣٥,٤٤٥	٤٥١,٧٣٢	-	-	٣٣٧,١٨٧,١٧٧
مستحق من البنوك	١,١٣٦,٤٠٠	١٠٢,٩٠٩	٤٧,٤٨٧	-	١,٢٨٦,٧٩٦
مستحق من جهات ذات علاقة	٨٥٧,٤٨٣	-	-	-	٨٥٧,٤٨٣
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	٥٠,٥٧٥,٨٣٠	-	-	-	٥٠,٥٧٥,٨٣٠
ضمانات نقدية	٣٨٩,٣٠٥,١٥٨	٥٥٤,٦٤١	٤٧,٤٨٧	-	٣٨٩,٩٠٧,٢٨٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
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

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 ٢٠٢٥		
		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	٣٣٧,١٨٧,١٧٧	(٤٠,٥٦٥)	٣٣٧,١٤٦,٦١٢
مستحق من البنوك	التصنيف A-	١,٢٨٦,٧٩٦	(٤,٣٢٩)	١,٢٨٢,٤٦٧
مستحق من جهات ذات علاقة	التصنيف A- إلى BBB+	٨٥٧,٤٨٣	(٢,٣٩١)	٨٥٥,٠٩٢
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	غير مصنف	٥٠,٥٧٥,٨٣٠	-	٥٠,٥٧٥,٨٣٠
ضمانات نقدية	التصنيف A-			
الإجمالي		**٣٨٩,٩٠٧,٢٨٦**	**(٤٧,٢٨٥)**	**٣٨٩,٨٦٠,٠٠١**

		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

٢٢. 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 آجال 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 ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**عند الطلب**	**حتى ٣ أشهر**	**من ٣ أشهر إلى سنة**	**سنة فأكثر**	**الإجمالي**
الموجودات					
النقدية وشبه النقدية	١٦,٣٢٤,٧٩٠	٣٢٠,٨٦٩,٤٠٧	-	-	٣٣٧,١٩٤,١٩٧
مستحق من البنوك	-	١,٢٨٦,٧٩٦	-	-	١,٢٨٦,٧٩٦
مستحق من جهات ذات علاقة	-	٧٦٣,٠٩٤	-	٩١,٩٩٨	٨٥٥,٠٩٢
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	-	٥٠,٥٧٥,٨٣٠	-	-	٥٠,٥٧٥,٨٣٠
ضمانات نقدية					
	١٦,٣٢٤,٧٩٠	٣٧٣,٤٩٥,١٢٧	-	٩١,٩٩٨	٣٨٩,٩١١,٩١٥
المطلوبات	-				
مستحق إلى الجهات ذات العلاقة	-	٥,٥٢٤,٩٤٥	-	-	٥,٥٢٤,٩٤٥
مصاريف مستحقة الدفع					
ومطلوبات مالية أخرى	-	١,٢٦٣,٤٤٧	٤٠٩,٩٣٠	-	١,٦٧٣,٣٧٧
التزامات عقود إيجار	-	٦٣٩,٩٣٥	٧٦٠,٩٥٠	٢,٥٤٥,٠٣٠	٣,٩٤٥,٩١٥
	-	٧,٤٢٨,٣٢٧	١,١٧٠,٨٨٠	٢,٥٤٥,٠٣٠	١١,١٤٤,٢٣٧
فجوة الاستحقاق	١٦,٣٢٤,٧٩٠	٣٦٦,٠٦٦,٨٠٠	(١,١٧٠,٨٨٠)	(٢,٤٥٣,٠٣٢)	٣٧٨,٧٦٧,٦٧٨

	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		٢,٩٧٣,٢٤٣			٢,٩٧٣,٢٤٣
مستحق من جهات ذات علاقة		٦٠٤,٠٢٣		٩١,٩٩٨	٦٩٦,٠٢١
دفعات مقدمة ومدينون آخرون		٥٤,٥٠٠,١٨٥			٥٤,٥٠٠,١٨٥
ضمانات نقدية					
	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

٢٢. 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.

٢٣. 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.

٢٤. الأحداث اللاحقة

في فبراير ٢٠٢٦، تصاعد صراع عسكري في الشرق الأوسط، مما أثر على عدة دول في مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وتسبب في تعطيل المجال الجوي الإقليمي، ومسارات النقل، والبنية التحتية الرئيسية.

نظرًا لأن هذه الأحداث وقعت بعد تاريخ التقرير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، فهي تُعامل كأحداث لاحقة غير معدلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٠).

بينما لا تزال الوضع المالي للشركة كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ غير متأثر، فقد خلق الصراع تحديات تشغيلية وزاد من حالة عدم اليقين.

ونظرًا لأن الوضع لا يزال متغيرًا، فإنه من غير الممكن حاليًا تقدير التأثير المالي الكامل لهذا الحدث بشكل موثوق. ستواصل الشركة مراقبة التطورات عن كثب طوال عام ٢٠٢٦.

٢٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦ (الموافق ٧ شوال ١٤٤٧هـ).