شركة كريديت سويس العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)

CREDIT SUISSE

القوائم المالية وتقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مع تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة كريديت سويس العربية السعودية (الشركة) تقديم تقريره السنوي والقوائم المالية المراجعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

الأنشطة الرئيسية واستعراض تطورات أنشطة العمل

خلال العام ٢٠١٤م ، واصلت الشركة نشاطها بشكل رئيسي في مجال الوساطة المالية وترتيب الاعمال لعملائها من المؤسسات المالية. ولقد كان هناك نشاط محدود للاستثمار المصرفي و إدارة الأصول.

ان أنشطة الوساطة المالية للشركة حصلت مرة أخرى على حصة سوقية كبيرة من المستثمرين ذوي الخبرة في أنشطة تداول الأوراق المالية في سوق الأسهم السعودي (تداول). فقد ارتفعت قيم تداولات العملاء من دول مجلس التعاون الخليجي مما ساهم في زيادة الايرادات بيد ان القيمة السوقية الكلية لعمليات اتفاقية المبادلة للعام ٢٠١٤ كانت قريبة من العام السابق. ونود أن نبين بأن استراتيجية الشركة هي التركيز على هذا القطاع من الاعمال.

النتائج و المخصصات

خلال العام ٢٠١٤م، حققت الشركة عائد على العمليات بمبلغ ١٧،٥ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٨،٥ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٣م، مما أسفر عن خسارة بمبلغ ٨،٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٤م مقارنة بمبلغ ٦،٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٣م. وترجع الزيادة في الخسارة الى انخفاض الإيرادات من حساب المتاجرة بأصول الشركة وايضا بسبب زيادة المصروفات. وعلى الرغم من كل ذلك فإن الشركة تتطلع بأمل كبير الى المستقبل المنظور و تتوقع بأن تتحسن النتائج والانتقال إلى مراحل تحقيق الأرباح ان شاء الله.

كانت حركة الأرباح المبقاة للشركة خلال السنة على النحو التالي :

	ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م	(١٨٦،٥٧١،٩٩٥)
صافي خسائر العام ٢٠١٤م	(٨،٠٣٧،٢٢٨)
مخصص الزكاة الشرعية	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	(١٩٤،٦٠٩،٢٢٣)

مراجعو الحسابات

أعرب مراجعو الحسابات **كي بي ام جي** عن استعدادهم للاستمرار في مراجعة حسابات الشركة وسيتم تقديم قرار باقتراح الاستمرار في تعيينهم مراجعين لحسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي .

رئيس مجلس ادارة شركة كريديت سويس العربية السعودية
٢٦ فبراير ٢٠١٥

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م "ريال سعودي"

	إيضاح	٢٠١٤م	٢٠١٣م
الموجودات			
موجودات متداولة			
النقد وما في حكمه	٤	١٠٦،٤٨٠،١٢٧	١١٢،٩٣١،٧٣٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦ ب	٢،٠٩٦،٦١٩	٣،٥٠٩،٦٩٨
مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى	٥	١،٠١٠،٥٦٧	١،١٠٣،٨٣٧
إجمالي الموجودات المتداولة		١٠٩،٥٨٧،٣١٣	١١٧،٥٤٥،٢٧٢
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٧	٢٩٧،٥٠٤	٥٥٥،٧٩٢
إجمالي الموجودات غير المتداولة		٢٩٧،٥٠٤	٥٥٥،٧٩٢
إجمالي الموجودات		١٠٩،٨٨٤،٨١٧	١١٨،١٠١،٠٦٤
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٨	١،٨٨٣،٠٧١	١،٦٤١،٢١٣
مستحق لأطراف ذات علاقة	٦ ب	٢،٣٠٦	٣٦،٥٢٨
مخصص الزكاة	١٧	--	-
إجمالي المطلوبات المتداولة		١،٨٨٥،٣٧٧	١،٦٧٧،٧٤١
مطلوبات غير متداولة			
خطة أسهم حوافز للموظفين	١٨	٢٣٣،٦٦٢	٧٣٨،٣٢٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢،٣٧٥،٠٠١	٢،٢٥٦،٩٩٣
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٢،٦٠٨،٦٦٣	٢،٩٩٥،٣١٨
إجمالي المطلوبات		٤،٤٩٤،٠٤٠	٤،٦٧٣،٠٥٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٩٤،٦٠٩،٢٢٣)	(١٨٦،٥٧١،٩٩٥)
إجمالي حقوق المساهمين		١٠٥،٣٩٠،٧٧٧	١١٣،٤٢٨،٠٠٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠٩،٨٨٤،٨١٧	١١٨،١٠١،٠٦٤

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

تم اعتماد هذه البيانات المالية كما هو موضح في صفحات ١-١٦ للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٤ جمادى الأولى ١٤٣٦هجري (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٥).

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م" ريال سعودي"

	إيضاح	٢٠١٤م	٢٠١٣م
الإيرادات التشغيلية			
خدمة الوساطة، صافي	١١	١٥،٧١٠،٩٤٨	١٤،٧٧٦،٥٢٠
خدمات الترتيبات والاستشارات، صافي	٦/	١،٦٩٩،٤٩٨	٢،٤٧٨،٠٢٥
إيرادات متاجرة، صافي	١٢	٥٢،٢٥٦	١،٢٥٠،٤١٣
إجمالي ربح التشغيل		١٧،٤٦٢،٧٠٢	١٨،٥٠٤،٩٥٨
مصروفات تشغيلية			
رواتب الموظفين والمصروفات المتعلقة بهم	١٣	١٥،٣٥٣،١٠٣	١٦،٢٩٦،٦٢٢
إيجار مباني ومصروفات متعلقة بها		٢،٥٥١،٩١٦	٢،٤٩٤،٧٦٤
استهلاك	٧	٣٤٥،٧٧٥	٢،١٣٢،٢٦٤
مصروف إتصالات وخدمات البيانات	١٥	٢،٩٧٦،٦٠٦	١٥،٠٧٩
مصروفات مدفوعة إلى/ من المساهمين الرئيسيين بموجب اتفاقية	٦/		
مستوى الخدمة		٩٢٨،٥٥٠	٩٤٧،٦٥٣
أتعاب خدمات استشارية وقانونية		١،٠٩٢،٠٩٥	٨٤٥،٢٣٥
مصروفات تسويق		٣٤،٤٧٠	٣٠،٥٨٠
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١٤	٢،٢٨٩،٥٣٠	١،٨٠٦،٦٨٨
إجمالي مصروفات التشغيل		٢٥،٥٧٢،٠٤٥	٢٤،٥٦٨،٨٨٥
خسائر التشغيل للسنة		(٨،١٠٩،٣٤٣)	(٦،٠٦٣،٩٢٧)
إيرادات أخرى	١٦	٧٢،١١٥	٨٢،٦٠١
صافي خسارة السنة		(٨،٠٣٧،٢٢٨)	(٥،٩٨١،٣٢٦)
الخسارة التشغيلية للسهم	٢٢	(٠،٢٧)	(٠،٢٠)
صافي خسارة السهم	٢٢	(٠،٢٧)	(٠،٢٠)

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م" ريال سعودي"

	إيضاح	٢٠١٤م	٢٠١٣م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي خسارة السنة		(٨،٠٣٧،٢٢٨)	(٥،٩٨١،٣٢٦)
تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك		٣٤٥،٧٧٥	٢،١٣٢،٢٦٣
خطة أسهم الحوافز للموظفين		(٥٠٤،٦٦٣)	(١٠٨،٦٣٥)
		(٨،١٩٦،١١٦)	(٣،٩٥٧،٦٩٨)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى		٩٣،٢٧٠	(١٩١،٥٤٠)
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى		٢٤١،٨٥٨	(٣،٩٩٠،٤٩٣)
مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة		١،٣٧٨،٨٥٧	(٣،٢٢٧،٠٠٠)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي		١١٨،٠٠٨	٥٩٥،٤٣٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٦،٣٦٤،١٢٣)	(١٠،٧٧١،٢٩٨)
التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٨٧،٤٨٧)	(٣٧٦،٤٠٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٨٧،٤٨٧)	(٣٧٦،٤٠٤)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٦،٤٥١،٦١٠)	(١١،١٤٧،٧٠٢)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١١٢،٩٣١،٧٣٧	١٢٤،٠٧٩،٤٣٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤	١٠٦،٤٨٠،١٢٧	١١٢،٩٣١،٧٣٧

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م" ريال سعودي"

	إيضاح	رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٣م		٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(١٨٠،٥٩٠،٦٦٩)	١١٩،٤٠٩،٣٣١
صافي خسارة السنة		-	(٥،٩٨١،٣٢٦)	(٥،٩٨١،٣٢٦)
مخصص الزكاة	١٧	-	--	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م		٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(١٨٦،٥٧١،٩٩٥)	١١٣،٤٢٨،٠٠٥
كما في ١ يناير ٢٠١٣م		٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(١٨٦،٥٧١،٩٩٥)	١١٣،٤٢٨،٠٠٥
صافي خسارة السنة		-	(٨،٠٣٧،٢٢٨)	(٨،٠٣٧،٢٢٨)
مخصص الزكاة	١٧	-	--	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م		٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(١٩٤،٦٠٩،٢٢٣)	١٠٥،٣٩٠،٧٧٧

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

تقرير مراجعي الحسابات

KPMG

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
برج كي بي إم جي
طريق صلاح الدين الأيوبي
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تلفون +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٥٠٠
فاكس +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٦٠٠
إنترنت www.kpmg.com.sa
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ

تقرير مراجعي الحسابات

إلى: مساهمي شركة كريديت سويس العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة **كريديت سويس العربية السعودية** ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات من (١) إلى (٢٥).

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للمنشأة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي تمت بواسطة الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.

٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان والسدحان

عبد الله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨

KPMG Al Fozan & Al Sadhan
Certified Public Accountants

التاريخ: ٥ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ
الموافق: ٢٤ فبراير ٢٠١٥م

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١. التكوين والنشاط

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

عنوان الشركة المسجل:

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م، يتوزع رأس المال فيما بين الشركاء كما يلي:

	النسبة	عدد الأسهم
شركة كريديت سويس أي جي	٧٠،٥١٪	٢١،١٥٢،٤٠٠
أخرى	٢٩،٤٩٪	٨،٨٤٧،٦٠٠

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات الوساطة المالية والترتيبات والصفقات والاستشارات.

٢. أسس الإعداد

٢-١ *المعايير المحاسبية المطبقة*

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

٢-٢ *أسس القياس*

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة والسداد النقدي للإلتزام المرتبط بالأسهم والذي يتم إدراجه بالقيمة العادلة باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

٢-٣ *عملة العرض والنشاط*

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي.

٢-٤ *استخدام الحكم والتقديرات*

خلال السير الاعتيادي لأعمال الشركة، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات والايرادات والمصروفات. كما تتطلب أيضا قيام الإدارة بممارسة حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة بناءً على الخبرة السابقة للإدارة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ملائمة للظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

٢-٥ *مبدأ الاستمرارية*

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٩٤،٦٠٩،٢٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١٨٦،٥٧١،٩٩٥ ريال سعودي). أن الشركة تملك المصادر الكافية من المجموعة لاستمرار نشاطها في المستقبل القريب وكذلك لا تعلم الشركة بوجود أي عوامل قد تؤدي إلى شكوك جوهرية فيما يتعلق بقدرتها على ممارسة نشاطها وفقا لمبدأ الاستمرارية. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية وفقا لمفهوم الاستمرارية.

٣. السياسات المحاسبية المطبقة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل مستمر على كافة الفترات المعروضة في القوائم المالية.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة:

(أ) *النقد وما في حكمه*

يتكون النقد وما في حكمه من النقد بالصندوق وأرصدة البنوك والودائع لأجل والتي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

(ب) *ممتلكات ومعدات*

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. كافة النفقات الأخرى يتم قيدها في قائمة الدخل عند تكبدها.

تتبع الشركة طريقة القسط الثابت في إستهلاك قيمة الممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ووفقاً لما يلي:

تحسينات على عقارات مستأجرة	٥ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل
أثاث وتركيبات	٥ سنوات
برامج وأجهزة كمبيوتر	٣ سنوات
سيارات	٤ سنوات

يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة الموجودات المالية للتحقق من حدوث أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في قيمتها إذا كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إمكانية عدم استرداد القيمة الدفترية. يتم شطب المبالغ الزائدة في القيمة الدفترية للموجودات إلى القيمة التي يمكن استردادها إذا كانت القيمة الدفترية تزيد عن القيمة الاستردادية المتوقعة.

(ج) الإنخفاض في قيمة الموجودات

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات المالية والممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتأكد من وجود أي دليل على حدوث خسارة نتيجة انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة.

(د) *مكافأة نهاية الخدمة للموظفين*

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

(ه) *خطة أسهم حوافز للموظفين*

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

يتم إثبات القيمة العادلة للمبالغ المستحقة للعاملين فيما يتعلق بالأسهم الممنوحة كمصروف مع زيادة مماثلة في المطلوبات على مدى الفترة التي يثبت فيها للموظفين دون قيد أو شرط الحق في استلام تلقي الأسهم. يتم إعادة تقييم المطلوبات في تاريخ كل قائمة مركز مالي وفي تاريخ التسوية. يتم إثبات أي تغير في القيمة العادلة للمطلوبات في قائمة الدخل.

يتم تحديد القيمة السوقية لأسهم لمنح وحدات الأسهم الممنوحة استنادا إلى أحدث معلومات عن سعر الأسهم التي تعكس شروط الجائزة.

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

(و) *موجودات محتفظ بها كعهدة أو أمانة*

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

(ز) *تحقق الإيرادات*

- يتم إثبات إيرادات خدمات الوساطة المالية وفقا لمبدأ الاستحقاق المحاسبي.
- يتم إثبات إيرادات الترتيبات وخدمات الاستشارات عند تقديم الخدمات.
- يتم اثبات إيرادات المتاجرة وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون نشوء الحق في استلام الدفعات.

(ح) *الذمم الدائنة والمستحقات*

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

(ط) *مخصصات*

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

(ي) *المصروفات*

يتم اثبات وقياس المصروفات كمصروفات من تاريخ تكبدها، والمصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية يتم توزيعها على تلك الفترات جزئياً.

(ك) *المقاصة*

تتم تسوية وإثبات الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي بالصافي عند وجود حجة قانونية لتسوية المبالغ المدرجة وعندما تكون نية الشركة التسوية بالصافي أو بيع الأصل وسداد الالتزام في آن واحد.

(هـ) *الزكاة وضريبة الدخل*

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة ولوائح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. ويتم اقتطاع مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة من الارباح المبقاة ويتم تسجيل اية فروقات بين المخصص والربوط النهائية في الفترة التي يتم فيها اصدار الربوط النهائية من قبل المصلحة.

٤. النقد وما في حكمه

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
نقد في الصندوق	٥،٠٠٠	١،٧٨٢
نقد لدى البنوك - حساب جاري	١٠٦،٤٧٥،١٢٧	١١٢،٩٢٩،٩٥٥
	١٠٦،٤٨٠،١٢٧	١١٢،٩٣١،٧٣٧

٥. مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
إيجارات مدفوعة مقدماً	٣٠٥،٧٣٩	٣١٦،٩٠٤
ضمانات مقابل عقارات مستأجرة	١٤٧،٠١٤	١٦١،٥١٤
تعويضات مهنية مدفوعة مقدماً	٢٣٨،١٨١	٢٢٦،٢٠٠
تأمين طبي	١٢٢،٢٠٤	٢٢٠،٣٦٤
أتعاب تنظيمية	٩٩،٩٩٨	٩٩،٩٩٨
أخرى	٩٧،٤٣١	٧٨،٨٠٧
	١،٠١٠،٥٦٧	١،١٠٣،٨٣٧

٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المساهمين بالشركة وشركاتهم التابعة والشقيقة أطراف ذات علاقة. وتعتبر شركة كريديت سويس إيه جي هي الشركة الأم والتي تأسست في سويسرا. وتتعامل الشركة في سياق نشاطها الاعتيادي مع أطراف ذات علاقة وتتم هذه المعاملات بناءاً على أسعار وشروط متفق عليها معتمدة من قبل إدارة الشركة.

قامت الشركة بإبرام اتفاقية مستوى خدمات مع شركة كريديت سويس ("المساهم الرئيسي") والتي تتضمن الأسس المتفق عليها للمشاركة في إيرادات المشروعات المشتركة وتحديد المصروفات المتكبدة بواسطة أو نيابة عن المساهم الرئيسي. وقد صدقت اللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة على تحديد المصروفات المتكبدة بواسطة أو نيابة عن المساهم الرئيسي بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٤م.

بالإضافة إلى ذلك، قام المساهم الرئيسي بتقديم الدعم الإداري ودعم البنية التحتية متى تطلب الأمر ذلك.

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

طبيعة المعاملات	٢٠١٤م	٢٠١٣م
استرداد مصروفات من المساهم الرئيسي	(٥٧٠،٠٥١)	(٧٣١،٢٥٠)
مصروفات الشركة المتكبدة من قبل المساهم الرئيسي	١،٤٩٨،٦٠١	١،٦٧٨،٩٠٣
	٩٢٨،٥٥٠	٩٤٧،٦٥٣

إيرادات الشركة من المشروعات المنفذة وفقا للحصة المتفق عليها وفقا لاتفاقية مستوى الخدمات:

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
- الوساطة من الخدمات الائتمانية المتبادلة *(إيضاح ١١)*	١٣،٢٤٦،٧١١	١٣،٢٦٣،٦٥٤
- خدمات الترتيبات واستشارات	١،٦٩٩،٤٩٨	٢،٤٧٨،٠٢٥

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

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
مستحق من أطراف ذات علاقة		
كريديت سويس وشركاتها التابعة والشقيقة	٢،٠٩٦،٦١٩	٣،٥٠٩،٦٩٨
مستحق لأطراف ذات علاقة		
كريديت سويس وشركاتها التابعة والشقيقة	٢،٣٠٦	٣٦،٥٢٨

بالإضافة لما سبق، فإن بعض موظفي الشركة حصلوا على حوافز أسهم والتي قدمت لهم من قبل المساهم الرئيسي (انظر إيضاح ١٨).

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

	تحسينات على عقارات مستأجرة (٢٠١٤م)	أثاث وتجهيزات مكتبية (٢٠١٤م)	أجهزة وبرامج حاسب آلي (٢٠١٤م)	سيارات (٢٠١٤م)	الإجمالي (٢٠١٤م)	الإجمالي (٢٠١٣م)
التكلفة:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤م	١٢،٤٢٤،٤٨٦	٢،٨٧٣،٧٦٣	٣،٤٩٨،٨٦٤	٢٩٠،٠٥٠	١٩،٠٨٧،١٦٣	١٨،٧١٠،٧٥٩
إضافات خلال السنة	-	٦١،٥٧٩	٢٥،٩٠٨	-	٨٧،٤٨٧	٣٧٦،٤٠٤
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	١٢،٤٢٤،٤٨٦	٢،٩٣٥،٣٤٢	٣،٥٢٤،٧٧٢	٢٩٠،٠٥٠	١٩،١٧٤،٦٥٠	١٩،٠٨٧،١٦٣
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤م	١٢،٣٢١،١٠٧	٢،٦٤٤،٧٤٥	٣،٢٧٥،٤٧٠	٢٩٠،٠٤٩	١٨،٥٣١،٣٧١	١٦،٣٩٩،١٠٨
الاستهلاك خلال السنة	١٠٣،٣٧٩	٨٦،٣٧٥	١٥٦،٠٢٠	١	٣٤٥،٧٧٥	٢،١٣٢،٢٦٣
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	١٢،٤٢٤،٤٨٦	٢،٧٣١،١٢٠	٣،٤٣١،٤٩٠	٢٩٠،٠٥٠	١٨،٨٧٧،١٤٦	١٨،٥٣١،٣٧١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	-	٢٠٤،٢٢٢	٩٣،٢٨٢	-	٢٩٧،٥٠٤	
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	١٠٣،٣٧٩	٢٢٩،٠١٨	٢٢٣،٣٩٤	١		٥٥٥،٧٩٢

٨. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

	إيضاح	٢٠١٤م	٢٠١٣م
حوافز أداء مستحقة		٨١٠،٧٢٠	٧٥٧،١٥٦
المستحق من التعويضات النقدية المؤخرة		٢٦٠،٥٢٥	٤٣٣،٧٢٧
مستحق لموردين	١-١٥	٤٤٨،٠٣٣	١٣٨،٢٥٣
أتعاب مهنية		٣٤٥،٠١١	٢٧٣،٠٠٠
ضريبة استقطاع مستحقة		١٨،٧٨٢	٣٩،٠٧٧
		١،٨٨٣،٠٧١	١،٦٤١،٢١٣

٩. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي مكون من ٣٠ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي).

١٠. احتياطي نظامي

وفقا لعقد تأسيس الشركة ونظام الشركات السعودي، فإن على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. لم تقم الشركة بتحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة نظرا لتكبد الشركة لخسائر. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١١. خدمات الوساطة، بالصافي

	إيضاح	٢٠١٤م	٢٠١٣م
إيرادات من خدمات الوساطة في:			
- أسهم		٢،٤٦٤،٢٣٧	١،٥١٢،٨٦٦
- اتفاقيات حقوق ملكية متبادلة	١-١١	١٣،٢٤٦،٧١١	١٣،٢٦٣،٦٥٤
		١٥،٧١٠،٩٤٨	١٤،٧٧٦،٥٢٠

١-١١ يتضمن هذا البند مبلغ ٦،٤٠٦،٧٠٥ ريال سعودي (٢٠١٣م: ٦،٣١٣،٧٨٠ ريال سعودي) والذي يمثل العمولة المحملة على شركة كريديت سويس (أوروبا) (طرف ذو علاقة) من أجل توفير معلومات عن السوق وخدمات متعلقة بتنفيذ عمليات مبادلة.

١٢. دخل المتاجرة، بالصافي

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
أرباح محققة، صافي	٥٢،٢٥٦	١،٢٥٠،٤١٣
	٥٢،٢٥٦	١،٢٥٠،٤١٣

١٣. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
الرواتب الأساسية	٨،٥٨٧،٦١٥	٨،٦٤٣،٤٩٩
بدلات ومزايا	٥،٩٨٩،٦٣٠	٦،٤٣١،٧٨٨
حوافز أداء	٨٠٩،٨٤٧	٧٥٧،١٤٥
مصروفات التعويضات المؤجلة	(٣٣،٩٨٩)	٤٦٤،١٩٠
	١٥،٣٥٣،١٠٣	١٦،٢٩٦،٦٢٢

١٤. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
رحلات عمل	٣١٧،٠٩٨	٣٠٨،٠٦٢
تأمين	٦٠٨،٣٣٤	٦٠٤،٢٢٩
لوازم مكتبية	١٣٠،٨٤٩	١٢٥،١٣٠
إصلاح وصيانة	٧٢٣،١٣٧	٥٨٩،٤٣٢
أخرى	٥١٠،١١٢	١٧٩،٨٣٥
	٢،٢٨٩،٥٣٠	١،٨٠٦،٦٨٨

١٥. مصروفات اتصالات وخدمات بيانات

	إيضاح	٢٠١٤م	٢٠١٣م
مصروفات خدمات البيانات		٤٩٦،٩٣٤	٤٧٨،٢٦٦
مصروفات اتصالات		٢،٤٧٩،٦٧٢	١،٩٢٤،٧٧٤
عكس مصروفات الاتصالات	١-١٥	—	(٢،٣٨٧،٩٦١)
		٢،٩٧٦،٦٠٦	١٥،٠٧٩

١-١٥ يتعلق هذا المبلغ بعكس مصروف مستحق في السنوات السابقة عن خدمات الاتصالات والتي تم دفعها حاليا من قبل كريديت سويس إي جي.

١٦. الإيرادات الاخرى

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

١٧. الزكاة

(أ) الزكاة

مخصص الزكاة للسنة:

مخصص الزكاة للسنة هو لا شيء (٢٠١٣م: لا شيء) حيث أن الوعاء الزكوي بالسالب. فيما يلي التفاصيل:

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
الرصيد في ١ يناير	--	--
يضاف: المحمل للسنة	--	--
يخصم: المدفوع خلال السنة	--	--
يخصم: المخصص الزائد المحمل	--	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	--	--

فيما يلي عناصر الوعاء الزكوي لمخصص الزكاة المتعلق بالمساهمين السعوديين:

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
حقوق المساهمين	٦٥،٤٧٦،٠٠٠	٦٥،٤٧٦،٠٠٠
الرصيد الافتتاحي للمخصصات وغيرها من التعديلات	(٧٣،٦٧٣،٤٤٣)	(٧٢،٧١٠،١٤٠)
الخسارة المعدلة للسنة	(١،٨٨٤،٠٧٥)	(١،١٩٦،٢٥٩)
الوعاء الزكوي	(١٠،٠٨١،٥١٨)	(٨،٤٣٠،٣٩٩)
الوعاء الزكوي للمساهمين السعوديين	--	--

(ب) ضريبة الدخل

لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية المرفقة نظرا لتكبد الشركة خسائر في هذه السنة.

(ج) موقف الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى مصلحة الزكاة والدخل ولم يتم إصدار الربط النهائي من قبل المصلحة.

١٨. خطة أسهم موظفي الشركة

منحت مجموعة كريديت سويس خطة أسهم حوافز لعدد من موظفي الشركة المستحقين مصدرة من بنك شركة كريديت سويس أي جي.

بلغت أسهم المنح المسجلة كالتزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغ ٢٣٣،٦٦٢ ريال سعودي (٢٠١٣م: ٧٣٨،٣٢٥ ريال سعودي). القيمة العادلة المستخدمة لحساب قيمة أسهم المنح كان سعر الإغلاق لأسهم مجموعة كريديت سويس في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ب ٩٤،٧٥ ريال سعودي (٢٠١٣م: ١١٤،٦٣ ريال سعودي) والمتوسط المرجح للقيمة العادلة للأسهم الممنوحة المستحقة في ٢٠١٤م كان لا شيء (٢٠١٣م: لا شيء) والقيمة الجوهرية للأسهم المستثمرة للحوافز على أساس الأسهم القائمة كما في نهاية السنة ١٥٦،٥٧٥ ريال سعودي (٢٠١٣م: ٤٦٦،٧٥٠ ريال سعودي).

وفيما يلي ملخصاً لخطة حوافز أسهم موظفي الشركة المستحقين لها:

١) منح الأسهم الصورية

تم منح حوافز أسهم لبعض الموظفين كجزء من تعويضاتهم المتغيرة. تحل حوافز الأسهم هذه مكان خطط أخرى قدمت في السنوات السابقة بما فيها وحدات حوافز الأسهم المجدولة ووحدات حوافز الأسهم وخطة حوافز الأداء في محاولة لجعل تصميم أدوات التعويض الخاصة بالشركة أبسط وأكثر شفافية وأقل تأثير وتوافق أفضل لمصالح العاملين مع مصالح المساهمين. كل منحة سهم تخول حاملها استلام سهم من أسهم الشركة. منح الأسهم الصورية التي تمنح بشكل متساوي على مدى فترة تتراوح بين ٣ سنوات إلى ٤ سنوات. والقيمة التي يتم تسليمها تساوي سعر سهم الشركة بتاريخ التسليم حيث أن منحة الأسهم لا تتضمن أي عنصر تأثير أو تأثير مضاعف كما ورد في الجوائز السابقة.

كما تتضمن منح الأسهم منح أخرى مثل المنح الخاصة والتي قد يتم منحها لموظفين جدد.

٢) وحدات حوافز الأسهم

قامت مجموعة كريديت سويس بمنح أحد أدواتها العامة لخطط التعويض باستخدام الأسهم، مثال وحدة حوافز الأسهم. تجمع وحدة حافز الأسهم ما بين منح الأسهم التقليدية (الوحدات الرئيسية) مع أحد المكونات الفعالة المرتبط بالتنمية سعر سهم مجموعة كريديت سويس. يتم تحديد عدد الأسهم الإضافية التي سيتم تسليمها للموظفين لتسوية عنصر الرافعة المالية بالرجوع إلى المتوسط الشهري لسعر سهم مجموعة كريديت سويس خلال فترة ثلاث سنوات وذلك بعد منحه.

وحدات الرفع الخاصة بوحدات حوافز الأسهم الممنوحة في عام ٢٠١٠م تم تسويتها في عام ٢٠١٤م ولكن لم تكن لها قيمة عند التسوية نظرا لأن اداء سعر سهم مجموعة كريديت سويس كان اقل من الحد الأدنى للهدف المحدد سابقاً.

١٩. التزامات الإيجار التشغيلي

مباني الشركة مؤجرة بعقد إيجار تشغيلي. تمتد فترة الإيجار إلى خمسة سنوات مبدئياً، وقد تم لاحقا تمديد عقد الإيجار لمدة سنتان حتى نهاية فبراير عام ٢٠١٨م.

وفيما يلي تحليل الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية:

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
أقل من سنة واحدة	٢،٠٥٢،١٥١	٢،٣٥٨،١٥٤
من سنة إلى خمس سنوات	٤،١٠٥،٣٠٢	٤،٧١٦،٣٠٨
	٦،١٥٧،٤٥٣	٧،٠٧٤،٤٦٢

٢٠. الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بلغت الالتزامات الرأسمالية على الشركة لا شيء ريال سعودي (٢٠١٣م: لا شيء).

٢١. الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة

١-٢١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، بلغت الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة ٦٧،٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ١١٢،٨ مليون ريال سعودي) لدى أحد البنوك التجارية. تم الاحتفاظ بهذه الأموال كأمانة بواسطة الشركة لعملائها بغرض الاستثمار في سوق الأسهم المحلية.

٢-٢١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، بلغت قيمة الأوراق المالية المحتفظ بها لدى الشركة ٣،٥١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٣،٧٧٥ مليون ريال سعودي) تحت اسم اتفاقيات مبادلة لدى كريديت سويس للأوراق المالية (أوروبا) المحدودة (طرف ذو علاقة). وتم الاحتفاظ بالأوراق المالية وذلك وفقا لتعميم هيئة السوق المالية في ٢١ أغسطس ٢٠٠٩م، بموجب هذا التعميم، يسمح للأشخاص المرخصين الدخول في اتفاقيات مبادلة مع مستثمرين أجانب غير مقيمين لتحويل المنافع الاقتصادية الناتجة عن التداول في الأوراق المالية المسجلة بينما تحتفظ الشركة بالملكية القانونية للأسهم.

٢٢. الخسارة التشغيلية للسهم وصافي خسارة السهم

تم احتساب نصيب السهم من الخسارة التشغيلية وصافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بقسمة الخسائر التشغيلية وصافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان - هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الشركة تركيز جوهري من مخاطر الائتمان. ويتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وتستحق الذمم المدينة التجارية والأخرى بشكل رئيسي من عملاء في السوق المحلية وأطراف ذات علاقة وقد تم إدراجها بقيمتها القابلة للتحقق المقدرة.

مخاطر القيمة العادلة ومعدل فائدة التدفق النقدية - هي التعرض لمختلف المخاطر المرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على الموقف المالي للشركة والتدفقات النقدية لها. وتنشأ مخاطر سعر الفائدة لدى الشركة بشكل رئيسي من الودائع البنكية قصيرة الأجل ذات معدلات فائدة متغيرة، وتخضع جميع الودائع لإعادة تسعير بشكل منتظم. وتراقب الإدارة التغيرات في أسعار الفائدة، وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة ومعدل فائدة التدفقات النقدية ليست كبيرة بالنسبة للشركة.

مخاطر السيولة - هي مخاطر عدم مقدرة المنشأة على توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وتنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة.

وتدار مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بانتظام للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة.

مخاطر العملات - تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم معاملات الشركة الأساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن المعاملات الأخرى بالعملات الأجنبية غير مادية. ويتم إدارة مخاطر العملة بصورة مستمرة.

القيمة العادلة - هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل التزامات بتعامل منظم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية بغرض المتاجرة والسداد النقدي للالتزام المرتبط بالأسهم التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، فإنه يمكن أن تنتج فروق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف كثيراً عن قيمها الدفترية.

٢٤. إدارة رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ. ووفقاً للقواعد فصلت هيئة السوق المالية إطار العمل والتوجيهات بخصوص متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي ومنهجية احتسابه كما هو منصوص عليها في الشريحة الأولى. ووفقاً للمنهجية قامت الشركة بإحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ومعدلات كفاية رأس مال كما يلي:

(ريال سعودي "٠٠٠")	٢٠١٤م	٢٠١٣م
قاعدة رأس المال		
الشريحة ١ رأس المال	١٠٥،٣٩١	١١٣،٤٢٨
الشريحة ٢ رأس المال	-	-
المجموع	١٠٥،٣٩١	١١٣،٤٢٨
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال		
مخاطر السوق	٣٨	٤٠
مخاطر الائتمان	٣،٥٨٩	٣،٦٥٧
مخاطر التشغيل	٦،١٤٢	٨،٦٨٨
المجموع	٩،٧٦٩	١٢،٣٨٥
الفائض/العجز في رأس المال	٩٥،٦٢١	١٠١،٠٤٣
إجمالي معدل رأس المال	١٠،٧٩	[illegible]

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

أ. تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:
- الشريحة الأولى – رأس المال: يتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة
- الشريحة الثانية. رأس المال: يتكون من القروض المساندة مع بعض المحددات. لا تمتلك الشركة أي قروض مساندة ونتيجة لذلك ليس للشركة الشريحة الأولى رأس المال.

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

ج. تهدف الشركة من إدارة رأس المال الالتزام بالمتطلبات بواسطة هيئة السوق المالية لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

٢٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة عرض السنة الحالية.