شركة كريديت سويس العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)

CREDIT SUISSE

القوائم المالية وتقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مع تقرير مراجعي الحسابات

التقرير السنوي لعام ٢٠١٥
(حسب تعميم هيئة السوق المالية رقم ٦/٥١٩)

1-0 كلمة الرئيس التنفيذي

حقق عام 2015 بالتحديات، لا سيما خلال النصف الثاني منه نتيجة استمرار الانخفاض الحاد في أسعار النفط بعد الارتفاع الذي تحقق في شهر يونيو من عام 2014، لتصل أدنى مستوياتها منذ عام 2003 رغم ما تحقق من بعض التحسن على صعيد الخدمات المصرفية الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول لدى شركة كريديت سويس العربية السعودية. وقد شهد الاقتصاد العالمي القليل من الاضطرابات ابتداء باليونان وانتهاء بتباطؤ الاقتصاد الصيني، وقد أبقت شركة كريديت سويس العربية السعودية على التزامها بنشاط الأسهم كما تواصل تقييمها لاستراتيجيتها العامة بانتظام. وما يذكر أن الشركة دأبت على رتل قدر كبير من الوقت في مراجعة فعالية التكاليف، وقد أثمر ذلك عن تحقيق خفض كبير للتكاليف كما انعكسه النتائج المالية.

2-0 أنشطة العمل (بما فيها الخطط والقرارات)

استمر تركيز شركة كريديت سويس العربية السعودية على نشاطين رئيسيين من أنشطة العمل هما: إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية مع إيفاء الخدمات المصرفية الخاصة قيد التقييم.

1-2 إدارة الأصول: انصب تركيز شركة كريديت سويس العربية السعودية على جمع الاصول. وقد اكتملت الآن قائمة الشركة للعملاء المستهدفين على أساس رغبتهم في منتجات الشركة التي تتطلع إلى المضي قدماً في العمل بمجرد إيفاء العملاء لارتباطهم لرفع مستوى تعريضهم للشوؤن كل حسب رغبته.

تنقسم مجموعة الخدمات المصرفية الاستثمارية إلى ثلاثة أقسام هي: الخدمات المصرفية الاستشارية (المعروفة تقليدياً بالخدمات المصرفية للشركات) والأسهم وأخيراً الدخل الثابت والمشتقات. ومن اللافتة التاريخية، فإن شركة كريديت سويس العربية السعودية تحقق معظم إيراداتها من أعمال الوساطة.

2-2 الخدمات المصرفية الاستشارية

أ. قسم الخدمات المصرفية الاستشارية: ظلت سوق الخدمات المصرفية الاستشارية ضيقة، ورغم ذلك تمكنت شركة كريديت سويس العربية السعودية لأول مرة منذ عام 2011 من تحقيق بعض الإيرادات. وقد كانت هناك بعض الصفقات في السوق، إلا أنها من الصغر بمكان بحيث لا يمكن تنفيذها بصورة مربحة. وقد أدى هذا النقص في حجم العمل إلى خفض كبير في التكاليف في قسم الخدمات المصرفية الاستشارية العكس على تقليص حد العاملين بالقسم. وسوف ينظر في توفير موارد إضافية للقسم عند تحسن أوضاع السوق وارتفاع حجم الأعمال فيها في هذا المجال بشكل مجد.

ب. قسم الخدمات المصرفية: شهدت سوق الأسهم السعودية تطورات مهمة وتواصل ارتفاع حجم التداول فيها. ورغم استحواذ المصارف العالمية الأخرى غير المتخصصة في الخدمات المصرفية المؤقتة على حصة معينة من السوق، إلا أن شركة كريديت سويس العربية السعودية لا زالت من بين أكبر شركات الوساطة العالمية التي تحتل المراكز الثلاثة الأولى. ومما يذكر أن هذه السوق المالية كانت قد فتحت السوق أمام المستثمرين الأجانب المؤهلين في شهر يونيو من عام 2015م، وتشير هنا إلى أن إدارة الأسهم فقدت واحداً من الوسطاء فيها نظراً لاستقالته، ويجري النظر في استبدال (موظف مبيعات الأسهم) حيث تجري العملية الاعتيادية لتوظيف بديل له وبذلك يبقى لديها ثلاثة موظفين لمبيعات الأسهم فقط في عام 2016م.

تجدر إشارة الأسهم إمكانية زيادة عدد أفرادها خلال عام 2016/ 2017 استعداداً لفتح السوق المالية السعودية أمام المستثمرين الأجانب. الموظفين والمؤشر السعودي بهدف الانضمام إلى مؤشر ستانلي مورجان كابيتال إنترناشونال خلال العام 2018/2017.

ب- مشتقات الدخل الثابت والأسهم: تواصلت فعاليات تسويق منتجات الدخل الثابت والمنتجات المنظمة (بما فيها المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) للمؤسسات المالية والمكاتب الاستشارية العقلية كما تواصل أيضاً تطوير مشتقات السوق المحلية.

3-0 أنشطة ومنجزات وتحديات الخدمات المشتركة

1-3 إدارة خدمات المكاتب: تتمثل الأهداف في العام 2016م، على الحفاظ على بيئة العمل المستقرة في مكتب الرياض والتعرف على فرص التوفير في التكاليف. وفي نوفمبر 2015، كان هدف "مشروع الملاحة" (الحصول على الخدمات الخارجية لعمليات الإدارة) يتمثل بتوفير معايير عالمية وتحقيق مستويات كفاءة على المستوى الإقليمي. كما أكملت إدارة خدمات العقارات التجارية 50% من تخفيض مساحة المكتب في موقع التحوط من الكوارث خلال عام 2015.

2-3 إدارة الشؤون القانونية والالتزام: تمثلت منجزات قسم الشؤون القانونية والالتزام بشركة كريديت سويس العربية السعودية خلال عام 2015 م في الآتي:

- التدريب السنوي خلال العام المالي 2015 م لموظفي كريديت سويس العربية السعودية على الالتزام ومكافحة غسيل الأموال.
- المراجعة السنوية لسلوك جميع العملاء النشطين لعام 2015م في إطار مبدأ "اعرف عميلك".
- تم عرض التقرير السنوي لمسؤول الابلاغ عن غسل الأموال لعام 2015م على مجلس الادارة في شهر فبراير 2016م وسيتم تقديمه لهيئة السوق المالية حسب الأنظمة المتبعة.

3-3 إدارة الموارد البشرية: كانت نسبة توطين الوظائف لدى شركة كريديت سويس العربية السعودية 58% بنهاية عام 2015.

4-3 إدارة العمليات: كان تقرير مراجعي الحسابات السنوي خالياً من أية ملاحظات أو تحفظات على إدارة العمليات. كما أجرت شركة كيه بي ام جي (KPMG) المراجعة السنوية لأموال العملاء دون أية مشاكل. وقد استخدمت إدارة العمليات بنجاح وظيفة جديدة للتحديث ضوابط قانون الضريبة على الحسابات الأجنبية "FATCA" لعملائنا والالتزام بالأنظمة المحلية. وتم تحديث سير عمليات الاستثمار الأجنبي المؤهل كما تم الانتهاء من المشروع. وجرى اختبار واعتماد نموذج خدمات الحفظ المستقلة الذي قمته الشركة وذلك من قبل تداول. وجرى إيقاف التقارير اليومية والشهرية التي ترفع حول التقلبات المبادلة إلى هيئة السوق المالية ولم تعد إدارة العمليات ترفعها إلى هيئة السوق المالية بناء على طلب الأخيرة. وقد وسعت إدارة العمليات خدمات الحفظ لديها لوجود عملاء إقراض من قبل الخدمات الخاصة للمصرف خارج البلاد بالنسبة للأوراق المالية السعودية في السوق السعودي.

5-3 إدارة تقنية المعلومات: تم تركيز الجهود خلال عام 2015 على التغير التكنولوجي الأكثر طموحاً لدى تداول، لأن إنشاء السوق كان يعني عاملين من العمل المعقد على تقنية المعلومات في شركة كريديت سويس العربية السعودية، كما أن إدخال نموذج خدمات الحفظ المستقلة من قبل الجهة المالية السعودية المنظمة (هيئة السوق المالية السعودية) مع نهاية العام قد تحقق في أوقات عمل ضيقة. كما تواصل الشركة التطلع إلى سويفت SWIFT كحل استراتيجي يمكن عن طريقه التواصل حول حركة النقد وبيانات العملاء مع العديد من الشركات المالية في المنطقة. ونجحت إدارة تقنية المعلومات أيضاً في نشر التقنيات المطلوبة بما يُمَكِّنُ المستثمر الأجنبي المؤهل من الاستثمار مباشرة في سوق الأسهم السعودي، ووفرت الإدارة وسيلة لتطبيق قانون الضريبية على الحسابات الأجنبية "FATCA" التي يمكن من خلالها التعرف على العملاء.

6-3 ادارة الشؤون المالية: أنجزت إدارة الشؤون المالية بشركة كريديت سويس العربية السعودية خلال العام المالي 2014 م ما يلي:

- الحصول على تقرير خال من الملاحظات والتحفظات من مراجعي حسابات الشركة عن القوائم المالية المراجعة للعام المالي 2015 م.
- الحصول على تقرير خال من الملاحظات والتحفظات من مراجعي حسابات الشركة للعام المالي 2015 فيما يخص التزام شركة كريديت سويس العربية السعودية بلوائح الملاءة المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- إكمال تقرير إفصاح الركيزة 3 للعام المالي 2015، وسوف يتم رفعه على موقع الشركة أو تقديمه لهيئة السوق المالية بنهاية الربع الأول لعام 2016 م.
- عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لشركة كريديت سويس العربية السعودية: جاري إعداد التقرير وسوف يتم رفعه إلى مجلس الإدارة في أوائل شهر مايو 2016 للمصادقة.

7-3 النتائج المالية لعام 2015 م:

- الإيرادات: وصلت إيرادات العام المالي 2015 م إلى مبلغ 13.0 مليون ريال مقارنة بإيرادات العام السابق 2014 م والتي بلغت 17.5 مليون ريال، أي بانخفاض نسبته 25.6%. كما انخفضت العمولات والرسوم خلال عام 2015 نتيجة لانخفاض عمولة التداول وانخفاض الدخل الذي حققه قسم الدخل الثابت الذي تم توجيهه بعائدات قسم الأعمال المصرفية الاستثمارية (واجهت الصفقات بشكل أساسي من الخدمات الاستشارية و الخدمات الخاصة بمساعدة شركة كريديت سويس العربية السعودية بصفتها مستشاراً محلياً وبالمشاركة في الإيرادات بنسبة 25% وكذلك وبنسبة أقل في حال انخفاض إيرادات التداول.
- مصاريف التشغيل:

أ) **التعويضات والمنافع**، بلغت مصاريف تعويضات الموظفين للعام المالي 2015 م مبلغ 13.8 مليون ريال منخفضة عن مستواها للعام المالي 2014 م والبالغ 15.3 مليون ريال، أي بانخفاض نسبته 10%. ويرجع السبب في هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض عدد الموظفين الأساسيين معظم العام. ولكن مع نهاية العام كانت هناك إضافات إلى الموظفين الأساسيين وهو ما تم تعويضه من الزيادة في التعويضات المؤجلة.

ب) **وعلى صعيد المصاريف المباشرة**، فقد بلغت خلال العام المالي 2015 م نحو 9.4 مليون ريال مقارنة بمبلغ 10.2 مليون ريال للعام السابق 2014 م. وقد نتجت هذه الزيادة في مصاريف التشغيل للعام المالي 2015 م مقارنة بعام 2014 م عن انخفاض نفقات الاتصالات واستهلاك معدات واليات تقنية المعلومات.

- الربح (الخسارة) قبل الضريبة: استناداً على التحليل السابق فقد بلغ حجم الخسائر قبل الضريبة لعام 2015 م نحو 10.2 مليون ريال مقارنة بمستواها لعام 2014 م والذي بلغ 8.0 ملايين ريال.

4-0 مجلس إدارة كريديت سويس العربية السعودية واللجان الأخرى

مجلس الادارة

يعين مجلس الإدارة في الجمعية العمومية العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات عملاً بمقتضى المادة 17 من اللائحة التنفيذية لشركة كريديت سويس العربية السعودية. ويتألف المجلس من تسعة أعضاء من بينهم أربعة أعضاء يمثلون شركة كريديت سويس أيه جي، بمن فيهم الرئيس التنفيذي، وعضوين يملكان حصة أسهم أوسع من كريديت سويس أيه جي، وثلاثة أعضاء مستقلين غير تنفيذيين. ويخضع المجلس لأحكام المواد من 17 إلى 26 من اللائحة التنفيذية لشركة كريديت سويس العربية السعودية.

عقد مجلس الإدارة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2015 م. ويضم مجلس إدارة كريديت سويس العربية السعودية في عضويته:

الاسم	الدور	العضوية	اعضاء مجلس إدارة أخرون	حضور الاجتماع
محمد السمران	رئيس مجلس الادارة	تعيين الدوائر الفترة من 2005/10/24 الى 2012/02/14 رئيس مجلس الإدارة من 2012/02/14 حتى الآن	• شركة أرينكس السعودية للتأجير • شركة الاتصالات السعودية • البنك السعودي الفرنسي • شركة الراجحي للتأمين التعاوني	• فبراير 2015 • ديسمبر 2015
عبد العزيز ابن حسن	عضو تنفيذي غير مجلس الادارة	تعيين 2012/02/14 حتى الآن	لا توجد	• فبراير 2015 • مايو 2015 • ديسمبر 2015
عادل القريشي	عضو غير مجلس الادارة	تعيين 2011/06/30 حتى الآن	• شركة على زيد القريشي وإخوانه المحدودة • الشركة المتحدة للسيارات • الشركة الوطنية للطحن	• فبراير 2015 • ديسمبر 2015
الروابروو شاهر	عضو غير تنفيذي في مجلس الادارة	تعيين 2008/03/23 حتى الآن	لا توجد	• فبراير 2015 • مايو 2015 • ديسمبر 2015
رفيق دفت	عضو غير تنفيذي في مجلس الادارة	تعيين 2013/05/19 حتى الآن	لا توجد	• فبراير 2015 • مايو 2015 • ديسمبر 2015
ريوارت مؤاي	عضو غير تنفيذي في مجلس الادارة	تعيين 2013/10/22 حتى الآن	لا توجد	• فبراير 2015 • ديسمبر 2015
محمد زاهر المنجد	عضو غير تنفيذي في مجلس الادارة	تعيين 2011/12/1 حتى الآن	• الشركة الخليجية العامة للتأمين	• فبراير 2015 • مايو 2015 • ديسمبر2015
مهدي كاظمه	عضو غير تنفيذي في مجلس الادارة	تعيين 2011/12/1 حتى الآن	• شركة بوبنشارم للخليج للصناعات المسبحة • أيفاك - مخطوبة أوروبية مقرها في اتريكل للصناعات المسبحة غير المنسوجة • ايرتشارم والدول الأوسط وشمال افريقيا للصناعات المسبحة (UCMEINA)	• فبراير 2015 • مايو 2015 • ديسمبر2015
وائل اسماعيل	عضو غير تنفيذي في مجلس الادارة	تعيين 2013/10/22 حتى الآن	لا توجد	• فبراير 2015 • مايو 2015 • ديسمبر 2015

لجنة المراجعة

تخضع لجنة المراجعة بشركة كريديت سويس العربية السعودية لأحكام ميثاقها الصادر بتاريخ 14 يناير 2009 م وتتبع مباشرة لمجلس الإدارة وتجتمع أربع مرات خلال العام. أما المهمة الأساسية للجنة المراجعة فتتمثل في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ واجباته الإشرافية المعرفة حسب الأنظمة وعقد التأمين والرقابة الداخلية وذلك من خلال:

- مراقبة وتقييم سلامة القوائم المالية وعملية الإفصاح عن الوضع المالي وتدقيق العمليات والتدفقات المالية للشركة بوجه عام
- مراقبة العمليات المحسمة لضمان التزام الشركة من كافة النواحي المهمة بالمتطلبات النظامية بما فيها الضوابط المنظمة للإفصاح وإجراءاتها والآثار (أو الآثار المحتملة) للتطورات المتعلقة بها
- مراقبة مؤهلات واستقلالية وأداء مراجعي الحسابات الخارجيين
- مراقبة مدى ملاءمة العمليات الإجرائية للتقارير والأنشطة المحاسبية الداخلية وضوابط الرقابة المالية في سياق أخذ القوائم المالية الموحدة ككل لا يتجزأ
- مراقبة موقف الشركة العام من حيث مستوى المخاطر والامتثال للوائح وأنظمة الجهات التشريعية

ضم الأعضاء المصوتون في اجتماع لجنة التدقيق المنعقد في 31 ديسمبر 2015 م كلاً من: السيد/ عادل القريشي (الرئيس المؤقت للجنة) والسيد/ زاهر المنجد والسيد/ شون ألين.

عقدت لجنة التدقيق 4 اجتماعات خلال عام 2015 م.

لجنة العمليات

تطبق لجنة العمليات بشركة كريديت سويس العربية السعودية ميثاقها الموضوع في 9 نوفمبر 2009 والمعدل في 14 ديسمبر 2011 م. وتجتمع اللجنة اثنتي عشرة مرة في العام كحد أقصى وتضم جميع رؤساء أقسام الشركة ذوي الرؤية الشمولية على المستوى الإقليمي لضمان إيفاء نموذج أعمال شركة كريديت سويس العربية السعودية تحت السيطرة وذلك من خلال:

- الوقوف على المسائل الهامة المتصلة بالعمل ومؤازرته والرفع بها
- معالجة المخاطر الهامة وضوابطها الرقابية بما فيها مسائل المراجعة والالتزام والمسائل النظامية
- العمل كقناة للرفع إلى مجلس الإدارة ولجنة عمليات مخاطر الشرق الأوسط وشمال افريقيا بشركة كريديت سويس العربية السعودية و"MEA COO MANCOM"

لجنة الترشيحات و المكافآت

بناء على متطلبات هيئة السوق المالية، فقد تم بحث جدول الاختصاصات للجنة الترشيحات والمكافآت وتم اعتمادها من لجنة المراجعة بشركة كريديت سويس العربية السعودية خلال شهر ديسمبر 2014 م. كما جرى اعتماد تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من مجلس إدارة الشركة.

لجنة الالتزام والمخاطر

تتولى الأمور ذات الصلة بالالتزام والمخاطر لجنة المراجعة ولجنة العمليات بشركة كريديت سويس العربية السعودية. وإذا ما دعت الحاجة وفي ضوء ما يوليه تخول أعمال الشركة فيتم إنشاء مثل هذه اللجنة.

5-0 مكافآة كبار المسؤولين التنفيذيين

	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مستقل	كبار الموظفين التنفيذيين لدى الوزارة المختصة
الرواتب والتعويضات	-	300,000 ريال سعودي	4,394,867 ريال سعودي
البدلات	-	-	1,883,523 ريال سعودي
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	575,012 ريال سعودي
الخطط التحفيزية	-	-	-
تعويضات وحوافز عينية أخرى	-	-	202,572 ريال سعودي

6-0 الغرامات

لم تكن هناك غرامات على الشركة خلال عام 2015.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م "ريال سعودي"

	إيضاح	رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٤م		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
كما في ١ يناير ٢٠١٥م		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٩٤,٦٠٩,٢٢٣)	١٠٥,٣٩٠,٧٧٧
صافي خسارة السنة		-	(١٠,١٨٤,٦٨١)	(١٠,١٨٤,٦٨١)
مخصص الزكاة	١٧	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٤,٧٩٣,٩٠٤)	٩٥,٢٠٦,٠٩٦

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

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 ٢٠١٥م.

الأنشطة الرئيسية واستعراض تطورات النشاط خلال العمل

خلال العام ٢٠١٥م، واصلت الشركة نشاطها بشكل رئيسي في مجال الوساطة المالية وترتيب الاعمال لعملائها من المؤسسات المالية. ولقد كان هناك نشاط محدود للاستثمار المصرفي وإدارة الأصول.

ان انشطة الوساطة المالية للشركة حققت مرة أخرى حتى 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 التغاقية المبادلة لعام ٢٠١٥ كانت اقل من العام السابق. ونود أن نبين بأن استراتيجية الشركة هي التركيز على هذا القطاع مرة اخرى كما حدث في عام ٢٠١١ ثم تحصيل ايرادات من نشاط الاستثمار المصرفي.

النتائج و المخصصات

خلال العام ٢٠١٥م، حققت الشركة عائد على العمليات بمبلغ ١٣,٠ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٤م، مما أسفر عن خسارة بمبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٥م مقارنة بمبلغ ٨,٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٤م. وترجع الزيادة في الخسارة الى انخفاض الايرادات من عمليات التغاقية المبادلة وايضا انخفاض الايرادات من حساب المتاجرة بأسول الشركة. وعلى الرغم من كل ذلك فإن الشركة تتطلع بأمل كبير الى المستقبل المنظور و تتوقع بأن تتحسن النتائج والانتقال إلى مراحل تحقيق الارباح ان شاء الله.

كانت حركة الارباح المبقاة للشركة خلال السنة على النحو التالي :

	ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥م	(١٩٤,٦٠٩,٢٢٣)
صافي خسائر العام ٢٠١٥م	(١٠,١٨٤,٦٨١)
مخصصات الزكاة الشرعية	—
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	(٢٠٤,٧٩٣,٩٠٤)

مراجعو الحسابات

أعرب مراجعو الحسابات كي بي إم جي عن استعدادهم للاستمرار في مراجعة حسابات الشركة وسيتم تقديم قرار باقتراح الاستمرار في تعيينهم مراجعين لحسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي .

رئيس مجلس ادارة شركة كريديت سويس العربية السعودية
٢٤ مارس ٢٠١٦

تقرير مراجعي الحسابات

KPMG

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
برج كي بي إم جي
طريق الملك فهد
ص.ب ٩٢٨
الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية

الهاتف ٨٧٤ ٨٠٠ ٩٦٦+
الفاكس ٨٧٤ ٨١٠ ٩٦٦+
إنترنت www.kpmg.com.sa

رقم الترخيص ٣٢٣/٣/١٦/١٦ بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٢١م

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 ٢٠١٥م وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (٢٥) المعتبرة جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة 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، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية الموحدة.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

KPMG

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ***لكريديت سويس العربية السعودية*** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م 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 وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨

التاريخ: ١٥ جمادي الآخرة ١٤٣٧هـ
الموافق: ٢٤ مارس ٢٠١٦م

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م "ريال سعودي"

	إيضاح	٢٠١٥م	٢٠١٤م
الموجودات			
موجودات متداولة			
النقد وما في حكمه	٤	٩٦,٠٢٦,٣٢٦	١٠٦,٤٨٠,١٢٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦ ب	٢,٨٤٣,٦٤٦	٢,٠٩٦,٦١٩
مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى	٥	١,٠٣٠,٠٣٣	١,٠١٠,٥٦٧
إجمالي الموجودات المتداولة		٩٩,٩٠٠,٠٠٥	١٠٩,٥٨٧,٣١٣
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٧	١٤٤,٨١٦	٢٩٧,٥٠٤
إجمالي الموجودات غير المتداولة		١٤٤,٨١٦	٢٩٧,٥٠٤
إجمالي الموجودات		١٠٠,٠٤٤,٨٢١	١٠٩,٨٨٤,٨١٧
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٨	١,٤٠٨,٩٤٨	١,٦٢٢,٥٤٦
مستحق لأطراف ذات علاقة	٦ ب	–	٢,٣٠٦
إجمالي المطلوبات المتداولة		١,٤٠٨,٩٤٨	١,٦٢٤,٨٥٢
مطلوبات غير متداولة			
خطة أسهم حوافز للموظفين	١٨	١٣٥,٣١٩	٤٩٤,١٨٧
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٩	٣,٢٩٤,٤٥٨	٢,٣٧٥,٠٠١
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٣,٤٢٩,٧٧٧	٢,٨٦٩,١٨٨
إجمالي المطلوبات		٤,٨٣٨,٧٢٥	٤,٤٩٤,٠٤٠
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٢٠٤,٧٩٣,٩٠٤)	(١٩٤,٦٠٩,٢٢٣)
إجمالي حقوق المساهمين		٩٥,٢٠٦,٠٩٦	١٠٥,٣٩٠,٧٧٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠٠,٠٤٤,٨٢١	١٠٩,٨٨٤,٨١٧

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

اعتماد هذه البيانات المالية كما هو موضح في صفحات ١-١٨ للنشر من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٣٧هجري (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٦م).

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م "ريال سعودي"

	إيضاح	٢٠١٥م	٢٠١٤م
الإيرادات التشغيلية			
خدمة الوساطة، صافي	١١	٩,٣٧٤,٦٤٤	١٥,٧١٠,٩٤٨
خدمات الترتيبات والاستشارات، صافي	٦ أ	٣,٦٢٦,٢٤٩	١,٦٩٩,٤٩٨
إيرادات متاجرة، صافي	١٢	(١,٩٥٢)	٥٢,٢٥٦
إجمالي الإيرادات		١٢,٩٩٨,٩٤١	١٧,٤٦٢,٧٠٢
مصروفات تشغيلية			
رواتب الموظفين والمصروفات المتعلقة بهم	١٣	١٣,٨٣٢,٤٥٠	١٥,٣٥٣,١٠٣
إيجار مباني ومصروفات متعلقة بها		٢,٥١٤,٧٨٩	٢,٥٥١,٩١٦
استهلاك	٧	١٩٠,٣٦٩	٣٤٥,٧٧٥
مصروف إتصالات وخدمات البيانات	١٥	٢,٥٩٧,٩٦٨	٢,٩٧٦,٦٠٦
مصروفات مدفوعة إلى/ من المساهمين الرئيسيين بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	٦ أ	٩١٢,٢٤٧	٩٢٨,٥٥٠
أتعاب خدمات استشارية وقانونية		١,٠٢١,٠٤٣	١,٠٩٢,٠٩٥
مصروفات تسويق		١٩,٠٨٠	٣٤,٤٧٠
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١٤	٢,١٤٣,٦٩٦	٢,٢٨٩,٥٣٠
إجمالي مصروفات التشغيل		٢٣,٢٣١,٦٤٢	٢٥,٥٧٢,٠٤٥
خسائر التشغيل للسنة		(١٠,٢٣٢,٧٠١)	(٨,١٠٩,٣٤٣)
إيرادات أخرى	١٦	٤٨,٠٢٠	٧٢,١١٥
صافي خسارة السنة		(١٠,١٨٤,٦٨١)	(٨,٠٣٧,٢٢٨)
الخسارة التشغيلية للسهم	٢٣	(٠,٣٤١)	(٠,٢٧٠)
صافي خسارة السهم	٢٣	(٠,٣٣٩)	(٠,٢٦٧)

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م "ريال سعودي"

	إيضاح	٢٠١٥م	٢٠١٤م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي خسارة السنة		(١٠,١٨٤,٦٨١)	(٨,٠٣٧,٢٢٨)
تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك	٧	١٩٠,٣٦٩	٣٤٥,٧٧٥
خطة أسهم الحوافز للموظفين		(٣٥٨,٨٦٨)	(٢٤٤,١٣٨)
		(١٠,٣٥٣,١٨٠)	(٧,٩٣٥,٥٩١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى		(١٩,٤٦٦)	٩٣,٢٧٠
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى		(٢١٣,٥٩٨)	(١٨,٦٦٧)
مستحق من/إلى أطراف ذات علاقة		(٧٤٩,٣٣٣)	١,٣٧٨,٨٥٧
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي		٩١٩,٤٥٧	١١٨,٠٠٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(١٠,٤١٦,١٢٠)	(٦,٣٦٤,١٢٣)
التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	٧	(٣٧,٦٨١)	(٨٧,٤٨٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٣٧,٦٨١)	(٨٧,٤٨٧)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(١٠,٤٥٣,٨٠١)	(٦,٤٥١,٦١٠)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١٠٦,٤٨٠,١٢٧	١١٢,٩٣١,٧٣٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤	٩٦,٠٢٦,٣٢٦	١٠٦,٤