

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار

المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى السادة/ المساهمين في شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار

المحترمين

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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


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

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

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس واتر هاوس كوبرز




علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢١)

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(إيضاح)	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٦٨,٩٨٦,٩٦٧	٧٦,٥٧٤,١٤٨	٣	نقد وما يماثل
٩,١٣٣,٣٠٢	٦,١٨٠,١٨٨	٤	ذمم مدينة
٩٧٧,٢٥٨	٢١٨,٦٢٠	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٤,٣٩١	-	٢-٨	ضريبة دخل مدينة
٧٩,١١١,٩١٨	٨٢,٩٧٢,٩٥٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٣٧٨,٤٠٤	٢,٠٨٠,٤٤٢	٦	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٨٠,٤٩٠,٣٢٢	٨٥,٠٥٣,٣٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٢,٨٤٥,٦٩٢	٦,١٣٧,٨٠٣	٧	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
-	٧٤٥,٢٥٤	٢-٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٤٥,٦٩٢	٦,٨٨٣,٠٥٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٣٧٤,٧٦٧	٦٣٩,١٧٩	٩	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٢,٢١٠	١,٨٦٥,٥٧٨	١٠	مطلوبات عقود الإيجار
٩٧٧,٩٧٧	٢,٥٠٤,٧٥٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣,٨٢٣,٦٦٩	٩,٣٨٧,٨١٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١٠١,٠٩٤	١٠١,٠٩٤	١٢	احتياطي نظامي
٨٦٥,٣١٧	٥٧٩,٣١٧		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١١,٧٩٩,٧٥٨)	(١٢,٥١٤,٨٢٧)		خسائر متراكمة
٧٦,٦٦٦,٦٥٣	٧٥,٦٦٥,٥٨٤		صافي حقوق المساهمين
٨٠,٤٩٠,٣٢٢	٨٥,٠٥٣,٣٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



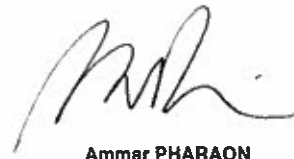
Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

عمار فرعون
المدير التنفيذي

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
١١,٤٤٥,٠٨٠	١٤,٢١٨,٧٥٠	إيرادات
(٥,٩٦٥,٤٠٣)	(٥,٢٩٢,٦٨٥)	خدمات استشارية
(٤,٣١٨,٠٠٤)	(٤,٦٤١,٤٨٢)	مصاريف تشغيلية
		رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,١٦١,٦٧٣	٤,٢٨٤,٥٨٢	إيرادات تشغيلية
١,٥٩٨,٠٨٠	٤٣١,٤٣٤	إيرادات أخرى، صافي
٥٠٠,٢٠٢	(٢,٥٣١,٤٨٦)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٤٨,٥٣٣)	(٨٩٤)	(مصرفات) / إيرادات غير تشغيلية
		مصرف فائدة على مطلوبات عقود الاجار
٣,٢١١,٤٢٢	٢,١٨٣,٦٣٦	الدخل قبل الضريبة
(٥٩٤,٥٤٦)	(٢,٨٩٨,٧٠٥)	ضريبة دخل محملة
٢,٦١٦,٨٧٦	(٧١٥,٠٦٩)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
		(الخسارة) الشاملة الأخرى / الدخل الشامل الأخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
٢٨٢,٠٠٠	(٢٨٦,٠٠٠)	(خسارة) / ربح من إعانة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٩٨,٨٧٦	(١,٠٠١,٠٦٩)	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



عمار فرعون
المدير التنفيذي

Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

شركة بي ان بي بلربا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٧٦,٦٦٦,٦٥٣	(١١,٧٩٩,٧٥٨)	٨٦٥,٣١٧	١٠١,٠٩٤	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٧١٥,٠٦٩)	(٧١٥,٠٦٩)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
(٢٨٦,٠٠٠)	-	(٢٨٦,٠٠٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١,٠٠١,٠٦٩)	(٧١٥,٠٦٩)	(٢٨٦,٠٠٠)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٧٥,٦٦٥,٥٨٤	(١٢,٥١٤,٨٢٧)	٥٧٩,٣١٧	١٠١,٠٩٤	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٣,٩٦٥,١٧٨	(١٤,٢١٩,٢٣٣)	٥٨٣,٣١٧	١٠١,٠٩٤	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١ في ١ يناير ٢٠١٩
(١٩٧,٤٠١)	(١٩٧,٤٠١)	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٧٣,٧٦٧,٧٧٧	(١٤,٤١٦,٦٣٤)	٥٨٣,٣١٧	١٠١,٠٩٤	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٦١٦,٨٧٦	٢,٦١٦,٨٧٦	-	-	-	صافي الدخل للسنة
٢٨٢,٠٠٠	-	٢٨٢,٠٠٠	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
٢,٨٩٨,٨٧٦	٢,٦١٦,٨٧٦	٢٨٢,٠٠٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٧٦,٦٦٦,٦٥٣	(١١,٧٩٩,٧٥٨)	٨٦٥,٣١٧	١٠١,٠٩٤	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



عمار فرعون
المدير التنفيذي

Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٣,٢١١,٤٢٢	٢,١٨٢,٦٣٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل ضريبة الدخل
٨٣٦,٢٤٦	٨٤٢,٥٢١	٦	تعديلات لتغيرات غير نقدية وبنود أخرى: استهلاك
٢٩٤,٧٩٧	١٧١,٠٠٠	٩	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٨,٥٣٣	٨٩٤	١٠	مصرف فائدة على مطلوبات عقود الإيجار ممتلكات ومعدات وتعديلات أخرى
-	(٣,٠٤٧)		
(٩,١٣٣,٣٠٢)	٢,٩٥٣,١١٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ذمم مدينة
(٧١٧,٢٢٧)	٧٥٨,٦٣٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١١١,٧٨٤	٣,٢٩٢,١١١		مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
(٧٤٤,٢٨٩)	(١٩٢,٥٨٨)	٩	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦٣٢,٢٢١)	(٢,١٣٩,٠٦٠)	٢-٨	ضريبة دخل مدفوعة
(٦,٧٢٤,٢٥٧)	٧,٨٦٧,٢١٩		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٦٠٥)	-	٦	التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري سداد لشراء ممتلكات ومعدات
(٢٢,٦٠٥)	-		النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
(٥٩٠,٦١٠)	(٢٨٠,٠٣٨)	١٠	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي مدفوعات نقدية للمطلوبات عقود الإيجار
(٥٩٠,٦١٠)	(٢٨٠,٠٣٨)		النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٧,٣٢٧,٤٧٢)	٧,٥٨٧,١٨١		صافي التغير في النقد وما يماثله
٧٦,٣٢٤,٤٣٩	٦٨,٩٨٦,٩٦٧		نقد وما يماثله في بداية السنة
٦٨,٩٨٦,٩٦٧	٧٦,٥٧٤,١٤٨	٣	نقد وما يماثله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



عمار فرعون
المدير التنفيذي

Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

إن شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار هي شركة مساهمة سعودية مغلقة. وتم تسجيل الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٥٣٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٧ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٩) وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٣١٧٣-٣٧ الصادر بتاريخ ١٤ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٧ ديسمبر ٢٠١٣).

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٣٩هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٧) وهو التاريخ الفعلي لتحويل الشركة إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة. تم إعداد القوائم المالية النظامية للشركة للسنوات اللاحقة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

يقع المقر المسجل للشركة في الدور الرابع، برج الفيصلية، الرياض، المملكة العربية السعودية. إن الشركة هي شركة تابعة وتسيطر عليها شركة بي إن بي باريبا إس إيه التي تقع في فرنسا.

تتمثل أهداف الشركة في تقديم خدمات الاستشارات المالية للشركات والتعامل (بصفة أصيل ووكيل ومكتب)، وإدارة صناديق الاستثمار والترتيب وحفظ أعمال الأوراق المالية. وعلى الرغم من ذلك لم تبدأ الشركة بالعمليات المتعلقة ببعض هذه التراخيص خلال السنة.

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة في بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢١).

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إدراج أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية للشركة أدناه.

١-٢ أسس الالتزام

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ب) مبدأ التكلفة التاريخية

أعدت هذه القوائم المالية:

• وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء:

- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.
- استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

(ج) العملة الوظيفية وعللة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة.

(د) المعيار الجديد والمعدل المطبق من قبل الشركة

طبقت الشركة المعايير والتحديثات التالية لأول مرة على فترات تقاريرها السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠:

- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.
- تعريف المنشأة - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.
- إصلاح مؤشر سعر الفائدة - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.
- والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧.
- الإطار المفاهيمي المحلل لإعداد التقارير المالية.

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

اخترت الشركة أيضاً تطبيق التعديل التالي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.

لم يكن للمعايير والتعديلات المذكورة أعلاه أي أثر على القوائم المالية للشركة.

(٥) المعايير الجديدة غير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة

هناك بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات التي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول للقررات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠، ولم يتم الشركة بتطبيقها مبكراً. إنه غير من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أثراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

٢-٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إصدار القوائم المالية، وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف. تقوم الشركة بوضع تقديرات وأحكام متعلقة بالمستقبل، والتي وفقاً لتعريفها، نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية.

لا توجد تقديرات جوهريّة تنطوي على مخاطر ينتج عنها تعديلات جوهريّة في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الاثني عشر شهراً اللاحقة.

٣-٢ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على حسابات بنكية لدى بنوك مختلفة ويتم إدراجه في قائمة المركز المالي بالتكلفة المطفأة. لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق والودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، إن وجدت.

٤-٢ ذمم مدينة

الذمم المدينة هي المبالغ المستحقة من العملاء نظير الخدمات المقدمة في سياق العمل الاعتيادي. فإذا كان من المتوقع تحصيل هذه الذمم في غضون سنة واحدة أو أقل، يتم تصنيفها كموجودات متداولة، وخلافاً لذلك يتم عرضها كموجودات غير متداولة. يتم إثبات الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة العطي، ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. تُقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها بغير دائن على "مصاريف عمومية وإدارية" في قائمة الدخل.

٥-٢ الأدوات المالية

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١-١-٥-٢ الإثبات المبدئي والقياس

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تسجل الشركة الاستثمارات على أساس "تاريخ المتاجرة".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتزايدة والعائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما يؤدي إلى إثبات انخفاض في القيمة في قائمة الدخل عند إنشاء الأصل حديثاً.

٢-١-٥-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي نقي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات.
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية.

يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل الآخر ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى موظفي الإدارة العليا.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المديرين.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبدئي للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد لها دليل لنمط فعلي حديث لكسب الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال (الأخر) وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة الصندوق بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي أن الربح (أو دخل الممولات الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والربح فقط عند الإثبات المبدئي لأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو مبين في الإيضاح رقم ٥-٢.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو الاحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إن لم تمثل التدفقات النقدية مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط، في قائمة الدخل ضمن "صافي ربح/ (خسارة) الاستثمارات التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحتفظ بها بغرض المتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم استلام الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الربح أو الخسارة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المضافة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية للدين، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال هذه الفترة.

حالياً، يتم تسجيل الودائع لدى البنوك والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المضافة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفق، ويأخذ دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها الشركة قد قامت، عند الإثبات المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. عند الاستبعاد، يتم تحويل ربح/خسائر القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة مباشرة إلى الأرباح المبقاة. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة.

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبط بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المضافة. تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- غير متحيزة ومرجحة بالاحتمالات يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبني على النحو الموجز أدناه:

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تتدهور في جودتها الائتمانية منذ الإثبات المبني في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".
- (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبني. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة الثالثة).

المرحلة الأولى: (الإثبات المبني) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً.
المرحلة الثانية: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر.
المرحلة الثالثة: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر.

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، أرصدة لدى البنوك وحسابات ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى.

إن أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة غير جوهري.

يتم الاحتفاظ بالتعرض الجوهري لشركة بي ان بي باربيبا - فرع الرياض كوديعة في بنك ذي تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، وتعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. كان تصنيف البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو "A-١" (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: "A-١") حسب تصنيف ستاندرد أند بورز.

١٠-٢-٥-٢ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يوفر أسلوب انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطاراً للخسائر الائتمانية المتوقعة والذي ينص على تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان بالأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيراد الفائدة.

المرحلة الأولى - الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمانية مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تندرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية للوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغييرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية وظروف العمل على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل القدرة على الوفاء بالتزاماتها.

المرحلة الثانية - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان

هي الموجودات المالية التي تدهورت جودة الائتمان بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

المرحلة الثالثة - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة، أي تخلفت في السداد أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الذاتي، لمدينين يفتقرون إلى إمكانية سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

تعتبر الشركة حدث "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المرجح أن يلتزم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

٢-٥-٢-٣ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية ميدنياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

ولاحقاً يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات خاصة بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

٤-٥-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر أفضلية متاحة للشركة.

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يراعي قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المشاركين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة في الظروف التي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للرقابة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى الثاني - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة التي لا يمكن رصدها.

٥-٥-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إغاؤه أو انتهاء مدته.

٦-٥-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٦-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المائدة مباشرة لاقتناء البند.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الضرورة، عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكلٍ موثوق. وتقيد جميع عمليات التصليح والصيانة الأخرى في الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بعد خصم قيمتها المتبقية المقدرة لتوزيع تكلفتها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

عدد السنوات	
٤	معدات مكتبية
١٠	أثاث وتجهيزات
على مدى فترة الأيجار	موجودات حق الاستخدام

يتم إثبات الاستهلاك/ الإطفاء الشهري بالكامل في شهر الإضافة، في حين لا يتم إثبات الاستهلاك/ الإطفاء في شهر الاستبعاد.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إثباتها في قائمة العمليات.

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧.٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

تقوم الشركة بتقييم موجوداتها غير المتداولة في تاريخ كل تقرير فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل على القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

تتم مراجعة الموجودات غير المتداولة التي سبق أن حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض، وذلك في كل تاريخ تقرير. وعندما يتضح أن الظروف التي ينشأ عنها الانخفاض في القيمة لم تُعد قائمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة (باستثناء الشهرة) ويقيّد ضمن الإيرادات في قائمة الدخل في السنة التي يتم فيها تحديد هذا العكس.

٨.٢ مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا، وتقوم الشركة بإدراجها بالتكلفة المطفأة.

٩.٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين بناءً على التقييم الاكتواري للالتزام الشركة بموجب نظام العمل السعودي.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء اختبار لتقييم القيمة الحالية للالتزامات، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بموجب هذه الطريقة، يتم إجراء تقييم للحياة المهنية المتوقعة للموظفين لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

يتم تحديد تكلفة تقديم منافع بموجب خطة المنافع المحددة الخاصة بالشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة من قبل اكتواريين مؤهلين مهنيًا وتم التوصل إلى استخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي. ترتبط هذه التقييمات بمنافع الفترة الحالية (لتحديد تكلفة الخدمة الحالية). يتم إثبات عمليات إعادة القياس التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع تحميل رصيد دائن أو مدين للأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل في الحالة التي تتحقق أولاً مما يلي:

- تاريخ تعديل أو إلغاء الخطة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. يتضمن التزام المنافع المحددة في قائمة المركز المالي على القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة (باستخدام معدل الخصم).

١٠.٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد المتضمنة منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

١١.٢ ضرائب الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للدخل ("الهيئة"). يتم إدراج ضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية المستحقة عند استكمال الربوط النهائية، إن وجدت، إذا تم تحديد هذه المبالغ.

يتم رصد مخصص ضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في تاريخ التقرير المالي.

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء عندما ينشأ التزام الضريبة المؤجلة من الإثبات المبدي بالشهرة أو أصل أو التزام في معاملة ليست في جميع المنشآت وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والترحيل من الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والأنظمة) التي تم سنها أو التي سُنطبق فعلياً في نهاية فترة التقرير والتي يتوقع سريانها في حالة تحقق أصل ضريبة الدخل المؤجلة ذي العلاقة أو تسوية التزام الضريبة المؤجلة.

إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج قائمة الدخل، يتم إثباتها إما في قائمة الدخل الشامل أو في حقوق الملكية مباشرة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه توفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل أن تسمح الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

تقوم الشركة أيضاً باستقطاع ضرائب معينة عن معاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع الشركة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تكون ضريبة القيمة المضافة للمخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة للمدخلات عموماً مقابل ضريبة القيمة المضافة للمخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات/ الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والالتزام. عندما يتم رصد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة للذم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للمدين، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

ويتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد على قائمة الدخل كمصروف.

١٢-٢ إيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام النموذج التالي المكون من خمس خطوات:

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تُؤسس حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.
- الخطوة ٢: تحديد التزام الأداء
الالتزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة
بالنسبة للعقود التي يوجد فيها أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل قيمة المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون مستحقاً لها مقابل تلبية التزام الأداء.
- الخطوة ٥: إثبات الإيرادات
تثبت الشركة الإيراد أو عندما تليي التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المتفق عليها إلى العميل بموجب العقد.

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بناءً على نموذج من خمس خطوات، فإن سياسات إثبات الإيرادات لمختلف مصادر الإيرادات هي كما يلي:

خدمات استشارية

يتم إثبات الإيرادات من الخدمات الاستشارية بناءً على الخدمات المقدمة على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية/ العقد باستخدام نهج مكون من خمس خطوات لإثبات الإيرادات أعلاه.

عادةً يتم إثبات رسوم للتوكيل على مدار فترة زمنية، في حالة استلام دفعة مقدمة لتنفيذ التزامات مستقبلية. بشكل عام، يرتبط ذلك بتوقيت التزام الأداء، مثلاً بصفة شهرية أو فصلية أو نحو ذلك. في هذه الحالة، يتم إثبات الدخل من رسوم التوكيل في الوقت المناسب.

في بعض الحالات، يتم ربط استحقاق رسوم التوكيل بالمرحلة الرئيسية المتفق عليها. إذا كانت شروط رسوم التوكيل مرتبطة بهذه الالتزامات المتعلقة بالأداء، فعندها تفي بالتزامات الأداء، أي عند الوفاء بالشروط وفقاً للعقد المبرم مع العملاء.

إيراد رسوم النجاح، كما يشير الاسم يتم الاعتراف بها عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، تحقيق بعض الأهداف كمستشار مالي.

خدمات الترتيب

يتم إثبات الدخل من خدمات الترتيب على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات المتفق عليها.

إيرادات عمولة خاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس الاستحقاق بناءً على طريقة معدل العمولة الفعلية.

١٣-٢ عقود الإيجار

وقد تشمل عقود الإيجار على عناصر إيجارية وغير إيجارية. تخصص الشركة المقابل الوارد في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارهم النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي تكون الشركة مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك، يقوم باحتسابها كعنصر إيجاري واحد.

يتم التفاوض على شروط عقود الإيجار كلاً على حدة وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات عقود الإيجار أي تمهيدات بخلاف فوائده الضمان في الموجودات المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كانت عقود إيجار الممتلكات والمعدات تصنف إما كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام وكالتزام مقابل في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في الجوهر) ناقصاً أي حوافز عقود إيجار مدينة.
- المدفوعات المتغيرة لعقود الإيجار، التي تستند إلى مؤشر أو معدل، وتقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء العقد.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل الشركة بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة الشركة لذلك الخيار.

يتم أيضاً تضمين مدفوعات عقود الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم خصم مدفوعات عقود الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة وهذا هو الحال عموماً بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة، عندها يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر سداده لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حقوق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وضمن وشروط مماثلة.

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تقوم الشركة:

- باستخدام - حيثما أمكن - تمويلًا حديثًا من طرف خارجي حصل عليه المستأجر الفردي كنقطة بداية، ويتم تعديله ليعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الخارجي.
- باستخدام نهج متراكم يبدأ بسعر فائدة خالي من المخاطر يتم تعديله لمخاطر الائتمان الخاصة بعقود الإيجار التي تحتفظ بها الشركة، والتي لا تملك تمويلًا حديثًا من طرف ثالث.
- بإجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار والمدة والبلد والعملية والضمان.

يتم توزيع مدفوعات عقود الإيجار بين المبلغ الأصلي وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات عقود الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز عقود إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام عموماً على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. إذا كانت الشركة على يقين معقول من ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة أصل حق الاستخدام تنخفض على مدى العمر الإنتاجي للأصل ذي الصلة.

يتم إثبات المنفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل للمعدات والسيارات وجميع إجراءات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تكنولوجيا المعلومات وقطع صغيرة من أثاث المكاتب.

خيارات التمديد والإنهاء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في بعض عقود إيجار الممتلكات والمعدات في الشركة. وتستخدم لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة الموجودات التي تستخدم في عمليات الشركة. لا تتم ممارسة غالبية خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها إلا من قبل الشركة وليس من قبل المؤجر المعني.

١٤٠٢ تاريخ التداول المحاسبي

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية عدا عن الريال السعودي على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية الفترة ضمن قائمة الدخل.

يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالاقتراض في قائمة الدخل ضمن بند تكاليف تمويل، بينما يتم عرض كافة الأرباح والخسائر الأخرى من صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل على أساس الصافي ضمن بند أرباح / (خسائر) أخرى، إن وجدت.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج الفروقات الناشئة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. على سبيل المثال، يتم إثبات الفروقات الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن قائمة الدخل كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة، بينما يتم إثبات الفروقات من تحويل الموجودات غير النقدية، مثل حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر.

١٥٠٢ تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات وإلغاء إثبات جميع مشتريات ومبيعات الأدوات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأدوات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة، تقوم الشركة بتسجيل أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التقرير.

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١,٠٢٠	١,٢٧٦		نقد في الصندوق
٢,٩٨٥,٩٣٧	١,٥٧٢,٧٧٢	٣-١	نقد لدى البنك - حساب جار
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢-٣، ١-٣	نقد لدى البنك - حساب وديعة
<u>٦٨,٩٨٦,٩٦٧</u>	<u>٧٦,٥٧٤,١٤٨</u>		

١-٣ يحتفظ بجزء كبير من النقد لدى البنك في بي ان بي باريبا - فرع الرياض، وهو طرف ذو علاقة (انظر إيضاح رقم ١٦-٢).

٢-٣ تحمل الوديعة لأجل العملات الخاصة في شهر واحد وفقاً لمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية (سايبور) زائد الهامش وتستحق خلال شهر واحد بعد تاريخ التقرير.

٤. نهم مدينة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٨,٩٠٠,٨٠٢	٥,٩٤٧,٦٨٨		نهم مدينة
٢٣٢,٥٠٠	٢٣٢,٥٠٠		إيرادات غير موقتة
<u>٩,١٣٣,٣٠٢</u>	<u>٦,١٨٠,١٨٨</u>		

٥. مبالغ مدفوعة مقدماً ونهم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٢٤٠,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠		رسوم ترخيص مدفوعة مقدماً
٤٣,٢٩٠	٤٣,٢٩٠		مبلغ تأمين
١٦,٥٢٨	١٣,٧١٢		تأمين مدفوع مقدماً
٦٣٧,٩٢٤	-		مطلوب من طرف ذي علاقة (إيضاح رقم ١٦-٢)
٣٩,٥١٦	١٤,٦١٨		أخرى
<u>٩٧٧,٢٥٨</u>	<u>٢١٨,٦٢٠</u>		

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام

٢٠٢٠	معدات مكتبية	سيارات	عقارات مستأجرة	أثاث وتجهيزات	المجموع
٢٠٢٠					
التكلفة					
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٩,١٣٤	٥٦,٨٩٧	٢,١٦٥,٢٨٧	١,٣٤١,٧٠٤	٣,٧٧٣,٠٢٢
الحركات (إيضاح رقم ٦-١)	(١٣٩,٨٦٩)	١٢٤,٧٧٥	١,٤١٦,٧٣٨	(٣٢,٦٠٧)	١,٣٦٩,٠٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٩,٢٦٥	١٨١,٦٧٢	٣,٥٨٢,٠٢٥	١,٣٠٩,٠٩٧	٥,١٤٢,٠٥٩
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٩٢,٧٦٩	٨,٧٤٥	١,٥٣٨,٤٩٣	٦٥٤,٦١١	٢,٣٩٤,٦١٨
الحركات (إيضاح رقم ٦-١)	(١٤٥,٧٩٧)	-	-	(٢٩,٧٢٥)	(١٧٥,٥٢٢)
المحمل للسنة	٧,١٠٩	٧٩,٧٣٦	٦١٩,٥٠٢	١٣٦,١٧٤	٨٤٢,٥٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٤,٠٨١	٨٨,٤٨١	٢,١٥٧,٩٩٥	٧٦١,٠٦٠	٣,٠٦١,٦١٧
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥,١٨٤	٩٣,١٩١	١,٤٢٤,٠٣٠	٥٤٨,٠٣٧	٢,٠٨٠,٤٤٢

* موجودات حق الاستخدام (إيضاح رقم ١٠)

١-٦ خلال السنة الحالية، قامت الشركة بنشاط تم بموجبه تمييز الموجودات ذات العلاقة مادياً للحصول على تعريف فردي، وبناءً على ذلك تمت التعديلات على التكلفة والاستهلاك المتراكم، على التوالي.

٢٠١٩	معدات مكتبية	سيارات	عقارات مستأجرة	أثاث وتجهيزات	المجموع
٢٠١٩					
التكلفة					
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠٩,١٣٤	-	-	١,٣١٩,٠٩٩	١,٥٢٨,٢٣٣
تعديلات بشأن التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	-	-	٢,١٦٥,٢٨٧	-	٢,١٦٥,٢٨٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠٩,١٣٤	-	٢,١٦٥,٢٨٧	١,٣١٩,٠٩٩	٣,٦٩٣,٥٢٠
إضافات خلال السنة	-	٥٦,٨٩٧	-	٢٢,٦٠٥	٧٩,٥٠٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٩,١٣٤	٥٦,٨٩٧	٢,١٦٥,٢٨٧	١,٣٤١,٧٠٤	٣,٧٧٣,٠٢٢
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٨٥,٤٩٥	-	-	٥١٨,١٥٩	٧٠٣,٦٥٤
تعديلات بشأن التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	-	-	٨٥٤,٧١٨	-	٨٥٤,٧١٨
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	١٨٥,٤٩٥	-	٨٥٤,٧١٨	٥١٨,١٥٩	١,٥٥٨,٣٧٢
المحمل للسنة	٧,٢٧٤	٨,٧٤٥	٦٨٢,٧٧٥	١٣٦,٤٥٢	٨٣٦,٢٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٩٢,٧٦٩	٨,٧٤٥	١,٥٣٨,٤٩٣	٦٥٤,٦١١	٢,٣٩٤,٦١٨
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٦,٣٦٥	٤٨,١٥٢	٦٢٦,٧٩٤	٦٨٧,٠٩٣	١,٣٧٨,٤٠٤

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٢٨٠,٣٤٢	٢,٩٨٧,٤٣٣	٢-١٦	مطلوب إلى المركز الرئيسي وفروع أخرى
١,١٥٨,٤٣٧	١,٠٦١,٢١٩		مكافآت مستحقة وتكاليف موظفين أخرى
٤١٧,٢٥٣	٦٤٦,٢٢٠		ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٢٤٧,٨٢٣	٣٨٢,٦٠٦		أتعاب مهنية مستحقة
١٣٩,٤٨٣	٩٧,٧٠٧		تكاليف تقنية المعلومات المستحقة
٥٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠		ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
٥٥٢,٣٥٤	٩٢٥,١١٨		أخرى
٢,٨٤٥,٦٩٢	٦,١٣٧,٨٠٣		

٨. ضريبة الدخل

وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية للسنوات حتى ٢٠١٩. قامت الهيئة بإصدار ربوط للسنوات ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٣ في ٣ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠١٥). قدمت الشركة استئنافاً تم رفضه من قبل الهيئة، وبالتالي تم تقديم استئنافاً آخر أمام الأمانة العامة للجان الضريبية. كما قامت الهيئة بإصدار ربوط للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦ والتي اعترضت عليها الشركة. رفضت الهيئة هذا الاعتراض، وبالتالي، قدمت الشركة استئنافاً آخر أمام الأمانة العامة للجان الضريبية. ونظراً لتفسي فيروس كوفيد ١٩، اتخذت حكومة المملكة العربية السعودية إجراءات معينة للتخفيف من الأثر المالي على الأعمال التجارية وتم تقديم "عفو عام"، ووفقاً له، إذا قام دافع الضرائب بمداد المبلغ الأساسي للضرائب (بما في ذلك ضريبة الاستقطاع)، سيتم التنازل عن جميع غرامات التأخير. اختارت الشركة استخدام العفو ودفعت المبالغ الأساسية وتم إلغاء جميع غرامات التأخير، وبالتالي، تم إغلاق هذه السنوات. تم الانتهاء من الربوط للسنتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ من قبل الهيئة. بالنسبة لسنة ٢٠١٩، لم تبدأ الهيئة أي ربط.

١-٨ احتساب الدخل الخاضع للضريبة وضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٢١١,٤٢٢	٢,١٨٣,٦٣٦	الدخل للسنة قبل ضريبة
٣,٧٣٥,٣٣٠	٣,٠٩٤,٠٩٩	تعديلات
(٢,١٨٥,٩٢٨)	(١١٦,٧٩٣)	ناقصاً: خصومات مسموح بها
(٧٤٤,٢٨٩)	(١٩٢,٥٨٨)	استهلاك وفقاً لمعدلات الهيئة
٤,٠١٦,٥٣٥	٤,٩٦٨,٣٥٤	استخدام مخصص موظفين فيما يتعلق بالموظف المتقاعد (إيضاح رقم ٩)
(١,٠٠٤,١٣٤)	(١,٢٤٢,٠٩٠)	الدخل المعدل
٣,٠١٢,٤٠١	٣,٧٢٦,٢٦٤	خسائر مرحلة (٢٥٪ من صافي الدخل المعدل)
٢٠٪	٢٠٪	صافي الدخل الخاضعة للضريبة
٦٠٢,٤٨٠	٧٤٥,٢٥٤	المعدل الضريبي
		مخصص الضريبة

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٨ الحركة في مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

كما في ديسمبر ٢٠١٩	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٣,٢٨٤	(١٤,٣٩١)	رصيد مدين / (دائن) - افتتاحي
٦٠٢,٤٨٠	٧٤٥,٢٥٤	مخصص للسنة الحالية
(٧,٩٣٤)	٢,١٥٢,٤٥١	مخصص / (عكس) للسنة السابقة
٥٩٤,٥٤٦	٢,٨٩٨,٧٠٥	
(٦٣٢,٢٢١)	(٢,١٣٩,٠٦٠)	المدفوعات خلال السنة
(١٤,٣٩١)	٧٤٥,٢٥٤	رصيد دائن / (مدين) - ختامي

٩. منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المترجمة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المنافع عند استحقاقها عند انتهاء الخدمة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,١٠٦,٢٥٩	٣٧٤,٧٦٧	الرصيد الافتتاحي
٢٥٤,٧٩٧	١٥٧,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مصرف فائدة
٢٩٤,٧٩٧	١٧١,٠٠٠	
(٧٤٤,٢٨٩)	(١٩٢,٥٨٨)	مدفوعات
(٢٨٢,٠٠٠)	٢٨٦,٠٠٠	خسارة / (ربح) إعادة القياس
٣٧٤,٧٦٧	٦٣٩,١٧٩	الرصيد الختامي

١-٩ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٥٤,٧٩٧	١٥٧,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مصرف فائدة
٢٩٤,٧٩٧	١٧١,٠٠٠	مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
		إعادة القياس
(٢٠٢,٠٠٠)	٢١٨,٠٠٠	الخسارة / (الربح) من التغيير في الافتراضات المالية
(٨٠,٠٠٠)	٦٨,٠٠٠	خسائر / (أرباح) الخبرة
(٢٨٢,٠٠٠)	٢٨٦,٠٠٠	مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٩ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٪٣,٨٥	٪٢,٠٠	معدل الخصم
لا يوجد	٪٢,٠٠	معدل الزيادة في الرواتب

٣-٩ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٢٠٢٠		التغير في الافتراض		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
٪١+	٪١-	(٥٧١)	٧١٨	٧١٨	(٥٧١)
معدل الخصم	معدل الزيادة في الرواتب				
٪١+	٪١-	٧١٧	(٥٧١)	(٥٧١)	٧١٨
معدل الزيادة في الرواتب	معدل الخصم				
٢٠١٩					
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
٪١+	٪١-	(٣٣٨)	٤١٧	٤١٧	(٣٣٧)
معدل الخصم	معدل الزيادة في الرواتب				
٪١+	٪١-	٤١٨	(٣٣٨)	(٣٣٧)	٤١٧
معدل الزيادة في الرواتب	معدل الخصم				

يستند تحليل الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب إنهاء عقد الموظف.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تظهر التدفقات النقدية المتوقعة على مدى السنوات القادمة التي تم تقييمها على أساس غير مضمون في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مناافع نهاية الخدمة للموظفين:
١٥,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	سنة واحدة
٩٢,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	من ٢ إلى ٤ سنوات
١٩١,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠	٥ سنوات فما فوق

١٠ عقود الإيجار

يوفر هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مستأجراً.

(١) مبالغ مثبتة في قائمة المركز المالي

توضح قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بعقد الإيجار:

توضح قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار (بالصافي من الاستهلاك):

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	موجودات حق الاستخدام (إيضاح رقم ٦)
٦٢٦,٧٩٤	١,٤٢٤,٠٣٠	عقارات مستأجرة
٤٨,١٥٢	٩٣,١٩١	سيارات
٦٧٤,٩٤٦	١,٥١٧,٢٢١	المجموع

شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مطلوبات عقود الإيجار غير متداولة
٦٠٣,٢١٠	١,٨٦٥,٥٧٨	

بلغ مجموع الإضافات إلى موجودات حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١,٥٤١,٥١٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٦,٨٩٧ ريال سعودي).

(٢) المبالغ المثبتة في قائمة الدخل

توضح قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تكلفة استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح رقم ٦)
		عقارات مستأجرة
٦٨٣,٧٧٥	٦١٩,٥٠٢	سيارات
٨,٧٤٥	٧٩,٧٣٦	المجموع
٦٩٢,٥٢٠	٦٩٩,٢٣٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مصروف فائدة على مطلوبات عقود الإيجار
٤٨,٥٣٣	٨٩٤	

بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٨٠,٠٢٨ ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٩٠,٦١٠ ريال سعودي).

١١ رأس المال

يقسم رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع إلى ٨٧٥,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كانت مساهمة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩ كما يلي:

المساهمون	بلد التأسيس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الملكية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة الملكية
بي إن بي باريبا إس إيه	فرنسا	٨٣,١٢٥,٠٠٠	%٩٥	٨٣,١٢٥,٠٠٠	%٩٥
أنتين بار تيسبيشن في	فرنسا	٤,٣٧٥,٠٠٠	%٥	٤,٣٧٥,٠٠٠	%٥
		٨٧,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠

١٢ احتياطي نظامي

وفقاً لأنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس مال الشركة.

لقد تكبدت الشركة صافي خسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ١,٠٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: صافي الدخل ٢,٨٩٨ مليون ريال سعودي)، علاوة على ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تراكت لدى الشركة خسائر متراكمة بمبلغ ١٢,٥١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١١,٨٠٠ مليون ريال سعودي)، وبالتالي لم يتم إجراء تحويل إلى الاحتياطي النظامي. يتم إجراء التمويلات بعد استنفاد الخسائر المتراكمة.

شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. مطلوبات محتملة وارتباطات

كانت هناك مطلوبات محتملة بمبلغ ٣,٦٤٢,٨٥٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣,٦٤٢,٨٥٧ ريال سعودي).

١٤. مصاريف عمومية وإدارية

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أتعاب مهنية	١,٠١٨,٥٦٦	١,٠٣٣,١١٩
تكلفة تقديم خدمات خارجية	١-١٦	١,٠٢١,١٩١
استهلاك	٦	٨٣٦,٢٤٦
خدمات الشركة الام	١-١٦	-
سفرات وخدمات متعلقة بتقنية المعلومات	٣٢٦,٣٤٩	٦٤٥,٣٩٩
ضرائب استقطاع	١-٨	٢٦٨,٣٦٩
أتعاب تسجيل	١٧١,٢٦٥	٢٤١,٢٤٢
إصلاحات وصيانة	٩,٠٥٠	٥,٨٨٠
أخرى	٣٩٢,٨٨٠	٢٦٦,٥٥٨
	٤,٦٤١,٤٨٣	٤,٣١٨,٠٠٤

١٥. مصروف/ دخل غير تشغيلي

يمثل ذلك حصة المصروف/ الدخل المتعلق بالمعاملات بين المجموعات التي أعيد توزيعها من قبل بي إن بي باريبا إس إيه. يتم إجراء الحساب على مستوى المجموعة بواسطة بي إن بي باريبا إس إيه بالطريقة المتفق عليها مسبقاً.

١٦. أمور تتعلق بأطراف ذوي علاقة

١-١٦ العلاقات مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تمت في سياق الأعمال العادية والمدرجة ضمن القوائم المالية فيما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢,٥٣١,٤٨٦)	٥٠٠,٢٠٢	بي إن بي باريبا إس إيه (مصروف) / إيرادات غير تشغيلية
٤٣١,٤٣٤	١,٥٩٨,٠٨٠	بي إن بي باريبا - فرع الرياض دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٧١٨,١٦٣	-	بي إن بي باريبا - إس إيه أنظمة وعمليات تقنية المعلومات
٩٨٥,٩٨٥	١,٠٢١,١٩١	بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين مصاريف خدمات خارجية (إيضاح رقم ١٤) (أ)
٣,٨١٨,٤٣٩	٣,٩١٤,٦٨٤	تعويضات كبار موظفي الإدارة

(أ) قامت الشركة بالاستعانة بخدمات خارجية معينة لطرف ذي علاقة وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة بين المنشأتين. وتشمل خدمات الاستعانة بمصادر خارجية التمويل وتقنية المعلومات والموارد البشرية والعمليات وخدمات الدعم الأخرى. يتم الاتفاق على التكاليف وتخصيصها على أساس شروط الاتفاقيات المذكورة وتدفع سنوياً على شكل متأخرات. تبلغ التكلفة المنفق عليها لهذه الخدمات الخارجية ١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١ مليون ريال سعودي)

شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٦ أرصدة أطراف ذوي علاقة

تتمثل الأرصدة الجوهرية الناتجة عن معاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مطلوب من طرف ذي علاقة
٦٣٧,٩٢٤	-	بي إن بي باريبا باريس*

* يتم احتساب هذا المبلغ للمبالغ المدفوعة مقمماً والنم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
٢٥٧,٨٧٣	٢٦٩,٦٨٩	بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين- تكلفة الخدمات الخارجية
٣٠١	٩٤,١٢١	بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين -إعادة إصدار فواتير
٢,٢٤٦	٣,٨٧٤	بي إن بي باريبا، دبي
-	٢,٦١١,٧٢٥	بي إن بي باريبا باريس
١٩,٩٢٢	-	بي إن بي باريبا الرياض
٢٨,٠٣٤٢	٢,٩٨٧,٤٣٣	المجموع**

** يتم احتساب هذا المبلغ ضمن المستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	النقد في البنك
٢,٩٨٥,٩٣٧	١,٥٦١,١٧٢	بي إن بي باريبا - فرع الرياض
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	- الحساب المتداول
٦٨,٩٨٥,٩٣٧	٧٦,٥٦١,١٧٢	- حساب الودائع
		الإجمالي

١٧ إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر سعر الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج الشركة لإدارة المخاطر بشكل عام على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى الحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يستعرض هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر المبينة أعلاه وأهداف الشركة وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة الشركة لرأس المال. علاوة على ذلك، يتم إدراج الإفصاحات الكمية ضمن هذه القوائم المالية.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال تدريباتها وإدارة المعايير والإجراءات، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه.

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠١٧ مخاطر السوق

أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

التعرض:

سعر تحويل العملة بين الدولار الأمريكي والريال السعودي مربوط وظل ثابتاً على مدار عدة سنوات سابقة. تنشأ مخاطر العملة بسبب معاملات الشركة المقومة باليورو والدينار البحريني والجنيه الإسترليني والدرهم الإماراتي.

لا تقوم الشركة بالتحوط ضد مخاطر العملات الأجنبية. يتمثل تعرض الشركة الرئيسي في اليورو والدينار البحريني.

الحساسية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، في حال انخفضت/ ارتفعت قيمة اليورو أو الدينار البحريني بنسبة +/-%٥، فإن الدخل في السنة كان يمكن أن يكون أعلى/ أقل بمبلغ ٢٩٨,٦٢١ ريال سعودي و ٣٢٥,٦٨٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥,٧٥٥ ريال سعودي و ١٦٠,٣٠٧ ريال سعودي)، على التوالي.

ب) مخاطر أسعار العمولات

تتمثل مخاطر أسعار العمولات في التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغييرات في أسعار العمولات السائدة على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.

التعرض:

تنشأ مخاطر أسعار العمولات في الشركة أساساً من الودائع لأجل التي تكون بأسعار عمولة متغيرة وتخضع لإعادة التسعير على أساس منتظم. تراقب الإدارة التغييرات في معدلات العمولة. في حالة زيادة/ نقص ١٠٠ نقطة أساس في معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. فإن الدخل في نهاية السنة كان يمكن أن يكون أعلى/ أقل بمبلغ ٧,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٦٠٠ ريال سعودي).

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر معدل العمولة	خلال ٣ أشهر	٢ أشهر - ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	غير محتملة بعمولة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
نقد وما يماثله	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٧٤,١٤٨	٧٦,٥٧٤,١٤٨
ذمم مدينة	-	-	-	٦,١٨٠,١٨٨	٦,١٨٠,١٨٨
ذمم مدينة أخرى	-	-	-	٥٧,٩٠٨	٥٧,٩٠٨
مجموع الموجودات المالية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٨١٢,٢٤٤	٨٢,٨١٢,٢٤٤
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	-	٥,٤٥٤,٠٨٣	٥,٤٥٤,٠٨٣
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	١,٨٦٥,٥٧٨	١,٨٦٥,٥٧٨
مجموع المطلوبات المالية	-	-	-	٧,٣١٩,٦٦١	٧,٣١٩,٦٦١
فجوة حساسية معدل العمولة التراكمية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٩٢,٥٨٣	٧٥,٤٩٢,٥٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الموجودات					
نقد وما يماثله	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٨٦,٩٦٧	٦٨,٩٨٦,٩٦٧
ذمم مدينة	-	-	-	٩,١٣٣,٣٠٢	٩,١٣٣,٣٠٢
ذمم مدينة أخرى	-	-	-	٧٢٠,٧٣٠	٧٢٠,٧٣٠
مجموع الموجودات المالية	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٨٤٠,٩٩٩	٧٨,٨٤٠,٩٩٩
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	-	٢,٣٧٨,٤٣٩	٢,٣٧٨,٤٣٩
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	٦٠٣,٢١٠	٦٠٣,٢١٠
مجموع المطلوبات المالية	-	-	-	٢,٩٨١,٦٤٩	٢,٩٨١,٦٤٩
فجوة حساسية معدل العمولة التراكمية	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٨٥٩,٣٥٠	٧٥,٨٥٩,٣٥٠

ج) مخاطر الأسعار

إن مخاطر السعر هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. لا تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار نظراً لعدم وجود موجودات مالية تحتفظ بها الشركة ويتم تقييمها على أساس أسعار السوق.

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٧ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما في الاتفاقية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من أنشطتها التشغيلية (المتعلقة بالنقد وما يماثله والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى). يبلغ الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية ٨٢,٨١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٨,٨٤٠ مليون ريال سعودي). تتم مراقبة الذمم المدينة القائمة بانتظام ويتم رفع أي مخاوف ائتمانية للإدارة العليا. يتم إيداع الودائع لأجل لدى فرع محلي لبنك أجنبي (طرف ذي علاقة).

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

موجودات مالية	الدرجة الائتمانية	غير مصنفة	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
نقد وما يماثله	-	-	٧٦,٥٧٤,١٤٨
ذمم مدينة	-	٧٣٩,٦٨٨	٦,١٨٠,١٨٨
ذمم مدينة أخرى	-	٥٧,٩٠٨	٥٧,٩٠٨
المجموع	-	٧٩٧,٥٩٦	٨٢,٨١٢,٢٤٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
نقد وما يماثله	-	-	٦٨,٩٨٦,٩٦٧
ذمم مدينة	-	٧٥٤,٦٨٨	٩,١٣٣,٣٠٢
ذمم مدينة أخرى	-	٧٢٠,٧٢٠	٧٢٠,٧٢٠
المجموع	-	١,٤٧٥,٤١٨	٧٨,٨٤٠,٩٩٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، صنفت الموجودات المالية البالغة ٨٢,٨١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٨,٨٤٠ مليون ريال سعودي) في المرحلة الأولى (١٢ شهر خصائر الائتمان المتوقعة) للفترة.

تم أخذ جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الاعتبار لخصائر الائتمان المتوقعة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن تأثير هذه الموجودات كان غير جوهري حيث أن الأغلبية إذا كان الرصيد يتعلق بالنقد في البنك المحتفظ به لدى طرف ذي علاقة يتمتع بتصنيف ائتماني سليم (المكتب الرئيسي للطرف ذي العلاقة). لا يوجد تاريخ من التخلف عن السداد لاسترداد هذه الأرصدة.

٣-١٧ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتمثل منهج الشركة فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الشركة سوف تتوفر لها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخصائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة.

عادة ما تعمل الشركة على ضمان امتلاكها نقد كافي عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك الأثر المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة تسهيلات ائتمانية.

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يحلل الجدول الموضح أدناه المطلوبات المالية للشركة إلى مجموعات استحقاق ذات صلة على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المبينة في الجدول تمثل التكتفات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تساوي الأرصدة الممتنحة خلال اثني عشر شهراً قيمها الدفترية حيث إن أثر الخصم لا يعتبر كبيراً.

المجموع	بين		أقل من سنة واحدة
	أكثر من ٥ سنوات	سنتين إلى ٥ سنوات	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٤٥٤,٠٨٣	-	-	مستحقات ومطلوبات متداولة
١,٨٦٥,٥٧٨	-	١,٨٦٥,٥٧٨	أخرى
٧,٣١٩,٦٦١	-	١,٨٦٥,٥٧٨	مطلوبات عقود الإيجار
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٣٧٨,٤٣٩	-	-	مستحقات ومطلوبات متداولة
٦٠٣,٢١٠	-	٦٠٣,٢١٠	أخرى
٢,٩٨١,٦٤٩	-	٦٠٣,٢١٠	مطلوبات عقود الإيجار

٤-١٧ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل الهدف من إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، لكي تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للأعمال. تغطي قاعدة رأس مال الشركة بشكل كاف جميع المخاطر الجوهرية التي تستوفي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتتوي الشركة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. وللإطلاع على كفاية رأس المال العامل، راجع إيضاح رقم ١٧-٤-١.

١٧-٤-١ متطلبات كفاية رأس المال

وفقاً للمادة ٧٤ (ب) من قواعد الكفاية المالية (القواعد) الصادرة عن هيئة السوق المالية، فيما يلي قاعدة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومجموع معدل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالآلاف الريالات السعودية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٥,٠٨٦	٧٥,٧٨٩	قاعدة رأس المال
-	-	الشريحة الأولى من رأس المال
-	-	الشريحة الثانية من رأس المال
٧٥,٠٨٦	٧٥,٧٨٩	مجموع قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
-	-	مخاطر السوق
٤,٣٦٧	٥,٠٦٠	مخاطر الائتمان
٢,٤٨٤	٢,٥٨٣	مخاطر التشغيلية
٦,٨٥١	٧,٦٤٣	مجموع متطلب الحد الأدنى رأس المال
		نسبة الكفاية المالية
١٠,٩٦	٩,٩٢	الشريحة الأولى لنسبة رأس المال
-	-	الشريحة الثانية لنسبة رأس المال
١٠,٩٦	٩,٩٢	مجموع نسبة رأس المال
٦٨,٢٣٥	٦٨,١٤٦	الفائض في رأس المال

- (أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما تم تقديمها إلى هيئة السوق المالية.
- (ب) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال وفقاً للمادتين (٤) و(٥) من القواعد على التوالي. تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.
- (ج) إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافي وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا يقل معدل كفاية رأس المال عن ١.
- (د) يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الشريحة الثالثة من قواعد الكفاية المالية على موقع الشركة الإلكتروني، ومع ذلك، لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

٥.١٧ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

تمثل المخاطر التشغيلية فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية السليمة التي تعتبر جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان السيطرة على الموارد من خلال حماية موجودات الشركة وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل إلى أدنى حد من أثر الخسائر التي يتم تكديدها في سياق الأعمال الاعتيادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) قصوى.

١٨ تقدير القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتم تقدير القيم العادلة لأدوات الشركة المالية بحيث تقارب قيمها الدفترية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منسجمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

تقوم الإدارة بفحص المدخلات التي لا يمكن رصدها وتعديلات التقييم بشكل منظم. في حال تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوساطة أو خدمات التسعير، في قياس القيم العادلة، فتقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الطرف الثالث لتأييد الاستنتاج الذي ينص على أن هذا التقييم يستوفي متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يجب أن يتم تصنيف هذا التقييم بموجبه.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن رصدها بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن رصدها (مدخلات لا يمكن رصدها).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو التزام تقع ضمن مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجمله ضمن نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأن مستوى المدخلات يُعد مهماً لمجمل القياس.

تقوم الشركة بإببات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها التغيير.

شركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
المجموع					
٧٦,٥٧٤,١٤٨	٧٦,٥٧٤,١٤٨	-	-	٧٦,٥٧٤,١٤٨	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٦,١٨٠,١٨٨	٦,١٨٠,١٨٨	-	-	٦,١٨٠,١٨٨	نقد وما يماثله
٥٧,٩٠٨	٥٧,٩٠٨	-	-	٥٧,٩٠٨	ذمم مدينة
٨٢,٨١٢,٢٤٤	٨٢,٨١٢,٢٤٤	-	-	٨٢,٨١٢,٢٤٤	ذمم مدينة أخرى
					المجموع
٥,٤٥٤,٠٨٣	٥,٤٥٤,٠٨٣	-	-	٥,٤٥٤,٠٨٣	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١,٨٦٥,٥٧٨	١,٨٦٥,٥٧٨	-	-	١,٨٦٥,٥٧٨	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٧,٣١٩,٦٦١	٧,٣١٩,٦٦١	-	-	٧,٣١٩,٦٦١	مطلوبات عقود الإيجار
٦٨,٩٨٦,٩٦٧	٦٨,٩٨٦,٩٦٧	-	-	٦٨,٩٨٦,٩٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩,١٣٣,٣٠٢	٩,١٣٣,٣٠٢	-	-	٩,١٣٣,٣٠٢	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٧٢٠,٧٣٠	٧٢٠,٧٣٠	-	-	٧٢٠,٧٣٠	نقد وما يماثله
٧٨,٨٤٠,٩٩٩	٧٨,٨٤٠,٩٩٩	-	-	٧٨,٨٤٠,٩٩٩	ذمم مدينة
					ذمم مدينة أخرى
					المجموع
٢,٣٧٨,٤٣٩	٢,٣٧٨,٤٣٩	-	-	٢,٣٧٨,٤٣٩	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٦٠٣,٢١٠	٦٠٣,٢١٠	-	-	٦٠٣,٢١٠	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٢,٩٨١,٦٤٩	٢,٩٨١,٦٤٩	-	-	٢,٩٨١,٦٤٩	مطلوبات عقود الإيجار

تقوم الشركة بإبواب التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

١٩. الأدوات المالية بحسب الفئة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ضمن فئة التكلفة المطفأة.

كما في	كما في	فئة القياس	موجودات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٦٨,٩٨٦,٩٦٧	٧٦,٥٧٤,١٤٨	التكلفة المطفأة	نقد وما يماثله
٩,١٣٣,٣٠٢	٦,١٨٠,١٨٨	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة
٧٢٠,٧٣٠	٥٧,٩٠٨	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة أخرى
٧٨,٨٤٠,٩٩٩	٨٢,٨١٢,٢٤٤		مجموع الموجودات المالية
٢,٣٧٨,٤٣٩	٥,٤٥٤,٠٨٣	التكلفة المطفأة	مطلوبات مالية
٦٠٣,٢١٠	١,٨٦٥,٥٧٨	التكلفة المطفأة	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٢,٩٨١,٦٤٩	٧,٣١٩,٦٦١		مطلوبات عقود الإيجار
			مجموع المطلوبات المالية

٢٠. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٢١. أثر كوفيد-١٩

في أواخر ٢٠١٩، ظهرت أخبار لأول مرة من الصين حول فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). في الأشهر القليلة الأولى من ٢٠٢٠، انتشر الفيروس على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. كان لانتشار الفيروس أثر سلبي كبير على النشاط الاقتصادي في العالم، بما في ذلك التراجع في أسواق رأس المال والانخفاض الحاد في أسعار السلع.

في المملكة العربية السعودية، في مارس ٢٠٢٠، أمرت الحكومة بإغلاق جميع المراكز التجارية والمطاعم والمقاهي (باستثناء خدمة توصيل الطعام والصيدليات) والأماكن ذات الصلة الاجتماعية وفرضت حظر تجوال في جميع أنحاء البلاد لمدة معينة في محاولة لوقف انتشار كوفيد-١٩. وتم رفع حظر التجوال في يونيو ٢٠٢٠.

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يكن الأثر على أعمال الشركة ونتائجها جوهرياً، وتعتقد الإدارة أنه سيظل كذلك حيث يتقدم وضع كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية بشكل إيجابي. طوال عام ٢٠٢٠ وحتى الآن، اتخذت الحكومة إجراءات حريصة للحد من انتشار كوفيد - ١٩ إلى أقصى حد ممكن. ويشمل ذلك فرض عمليات الإغلاق، وحظر السفر الدولي، والتجمعات الاجتماعية، وما إلى ذلك. وستواصل الشركة اتباع السياسات والمشورة الحكومية وبالتوازي سنبدل قصارى جهدها لمواصلة عمليات الشركة بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة موظفيها للخطر.