

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة بي ان بي باربيبا السعودية للاستثمار ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- 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.

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

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لتواعد 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 العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتنتمكن 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 إلى السادة/ المساهمين في شركة بي ان بي باريا السعودية للاستثمار المحترمين (تتمة)

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 كأساس 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 إفادات 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لئلا 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 وترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩



٢٦ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
الموجودات			
موجودات متداولة			
٧٦,٥٧٤,١٤٨	٨٧,٢٠٠,١٥٩	٣	نقد وما يماثله
٦,١٨٠,١٨٨	٦,٨١٢,٨٧٥	٤	ذمم مدينة
٢١٨,٦٢٠	١٥٨,٨٦٦	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨٢,٩٧٢,٩٥٦	٩٤,١٧١,٩٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٠٨٠,٤٤٢	٧٣١,٦٤٢	٦	موجودات غير متداولة ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٨٥,٠٥٣,٣٩٨	٩٤,٩٠٣,٥٤٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
٦,١٣٧,٨٠٣	٧,١٠٧,٥٠٩	٧	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٧٤٥,٢٥٤	٢,٠٢٥,٦١٦	٢-٨	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٨٣,٠٥٧	٩,١٣٣,١٢٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٣٩,١٧٩	٩٦٣,٨٤٩	٩	مطلوبات غير متداولة منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٦٥,٥٧٨	٧٣٣,٣١٢	١٠	مطلوبات عقود الايجار
٢,٥٠٤,٧٥٧	١,٦٩٧,١٦١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٩,٣٨٧,٨١٤	١٠,٨٣٠,٢٨٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١٠١,٠٩٤	١٠١,٠٩٤	١٢	احتياطي نظامي
٥٧٩,٣١٧	٥١١,٢٥٩		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١٢,٥١٤,٨٢٧)	(٤,٠٣٩,٠٩٧)		خسائر متراكمة
٧٥,٦٦٥,٥٨٤	٨٤,٠٧٣,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٨٥,٠٥٣,٣٩٨	٩٤,٩٠٣,٥٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



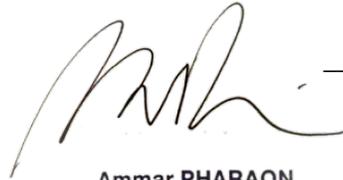
Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

عمار فرعون
المدير التنفيذي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
				إيرادات
		١٤,٢١٨,٧٥٠	٢١,٩٩٣,٨٨١	خدمات استشارية
		(٥,٢٩٢,٦٨٥)	(٥,٦٦٤,٧٧٣)	مصاريف تشغيلية
		(٤,٦٤١,٤٨٣)	(٤,٠٧٥,٧٥٩)	رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
				١٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
		٤,٢٨٤,٥٨٢	١٢,٢٥٣,٣٤٩	إيرادات تشغيلية
		٤٣١,٤٣٤	٣٢١,١٧٩	دخل آخر / (مصاريف أخرى)، صافي
		(٢,٥٣١,٤٨٦)	(١,٩٦٦,٠٩٣)	١-١٦ دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
		(٨٩٤)	(٣٣,٦٤٥)	١٥-١٦ مصروفات غير تشغيلية
				١٠ مصروف فائدة على مطلوبات عقود الإيجار
		٢,١٨٣,٦٣٦	١٠,٥٧٤,٧٩٠	الدخل قبل الضريبة
		(٢,٨٩٨,٧٠٥)	(٢,٠٩٩,٠٦٠)	٢-٨ ضريبة دخل محملة
		(٧١٥,٠٦٩)	٨,٤٧٥,٧٣٠	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
				الخسارة الشاملة الأخرى
		(٢٨٦,٠٠٠)	(٦٨,٠٥٨)	٩ بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
				خسارة من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
		(١,٠٠١,٠٦٩)	٨,٤٠٧,٦٧٢	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



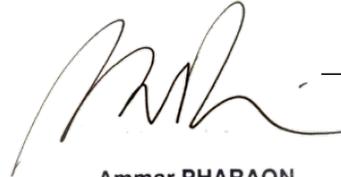
Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

عمار فرعون
المدير التنفيذي

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

المجموع	خسائر مترابطة	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي نظامي	رأس المال	
٧٥,٦٦٥,٥٨٤	(١٢,٥١٤,٨٢٧)	٥٧٩,٣١٧	١٠١,٠٩٤	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٤٧٥,٧٣٠	٨,٤٧٥,٧٣٠	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٦٨,٠٥٨)	-	(٦٨,٠٥٨)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٨,٤٠٧,٦٧٢	٨,٤٧٥,٧٣٠	(٦٨,٠٥٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٤,٠٧٣,٢٥٦	(٤,٠٣٩,٠٩٧)	٥١١,٢٥٩	١٠١,٠٩٤	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



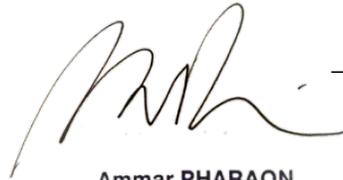
عمار فرعون
المدير التنفيذي

Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,١٨٣,٦٣٦	١٠,٥٧٤,٧٩٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل ضريبة الدخل
٨٤٢,٥٢١	٧٥١,٢٩٩	٦ تعديلات لنفقات غير نقدية وبنود أخرى: استهلاك
١٧١,٠٠٠	٢٥٦,٦١٢	٩ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨٩٤	٣٣,٦٤٥	١٠ مصرف فائدة على مطلوبات عقود الإيجار
(٣,٠٤٧)	١,٣٣٨	ممتلكات ومعدات وتعديلات أخرى
٢,٩٥٣,١١٤	(٦٣٢,٦٨٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية نم مدينة
٧٥٨,٦٣٨	٥٩,٧٥٤	مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
٣,٢٩٢,١١١	٩٦٩,٧٠٦	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
(١٩٢,٥٨٨)	-	٩ منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,١٣٩,٠٦٠)	(٨١٨,٦٩٨)	٢-٨ ضريبة دخل مدفوعة
٧,٨٦٧,٢١٩	١١,١٩٥,٧٥٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٨٠,٠٣٨)	(٥٦٩,٧٤٨)	١٠ التدفقات النقدية من النشاط التمويلي مدفوعات نقدية للمطلوبات عقود الإيجار
(٢٨٠,٠٣٨)	(٥٦٩,٧٤٨)	النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٧,٥٨٧,١٨١	١٠,٦٢٦,٠١١	صافي الزيادة في النقد وما يماثله
٦٨,٩٨٦,٩٦٧	٧٦,٥٧٤,١٤٨	نقد وما يماثله في بداية السنة
٧٦,٥٧٤,١٤٨	٨٧,٢٠٠,١٥٩	٣ نقد وما يماثله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



عمار فرعون
المدير التنفيذي

Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

١ معلومات عامة

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

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٧) وهو التاريخ الفعلي لتحويل الشركة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة. 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 ومكاتب)، 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 ٢٦ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٢).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

تم إدراج أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية للشركة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة.

١-٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(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 وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة.

(د) المعيار الجديد والمعدل المطبق من قبل الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ ولكن ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية من فترات أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣: تجميع الأعمال: إشارة إلى الإطار الإداري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمصنع والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة - تكلفة الوفاء بالعقد.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي من ٢٠١٨-٢٠٢٠: تشمل التحسينات السنوية على تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ الزراعة.

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 يمثله

يشتمل النقد وما يمثله على حسابات بنكية لدى بنوك مختلفة ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي بالتكلفة المطفأة. لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما يمثله على النقد في الصناديق 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 الفعلي، ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقع. تُقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها بقيد دائن على "مصاريف عمومية وإدارية" في قائمة الدخل.

٥-٢ الأدوات المالية

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١-٥-٢-١ 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 الائتمانية 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 تفي 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 الأخر 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 الاعمال 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 العمولات 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 بقياسها 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 ٢-٥-٢.

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 المحتفظ 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 المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل 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 المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية للدين، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة 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 المطفأة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه 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 الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، 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.

حاليًا الشركة لا تمتلك أي استثمارات في حقوق الملكية.

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبط بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. 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 نموذجًا 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 شهرًا. 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 وفقًا 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 للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبني. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائمًا على أساس العمر (المرحلة الثالثة).

المرحلة ١: (الإثبات المبني) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر

المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر

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 باريبا - 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 ٢٠٢١ "A-1" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ "A-1") حسب تصنيف ستاندرد أند بورز.

٢-٥-١ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يوفر أسلوب انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطارًا 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 الأولى بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمانية مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تدرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية للوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب؛ و
- قد تؤدي التغيرات 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).

٢-٥-٣ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا 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.

ولاحقًا 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.

٢-٥-٤ 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.

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.

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 والتي 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 ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى ٣ - 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 إلغاؤه 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 هناك 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 المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات العائدة 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. وتنفذ 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 الإيجار	موجودات حق الاستخدام

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

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

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 التغيرات 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 تعد قائمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة (باستثناء الشهرة) ويقيد 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 المضافة.

٩-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء اختبار لتقييم القيمة الحالية لالتزاماتها، 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 لالتزام 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("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.

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء عندما ينشأ التزام الضريبة المؤجلة من الإثبات المبدئي بالشهرة أو أصل أو التزام في معاملة ليست في تجميع 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 سُلِّطت 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 الذمم 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 صاف. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات/ الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عندما يتم رصد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم 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 تؤسس حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزام الأداء	التزام 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 تلبى التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المتفق عليها إلى العميل بموجب العقد.

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 التوكيل 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 بالمراحل 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 مستأجرًا لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك، يقوم باحتسابها كعنصر إيجاري واحد.

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

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 و كالتزام 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 عقود الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في الجوهر) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
- المدفوعات المتغيرة للإيجار، 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 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 و ضمان وشروط مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تقوم الشركة:

- باستخدام - حيثما أمكن - تمويلاً حديثاً من طرف خارجي حصل عليه المستأجر الفردي كنقطة بداية، ويتم تعديله ليعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الخارجي.
- باستخدام نهج مترامك يبدأ بسعر فائدة خالي من المخاطر يتم تعديله لمخاطر الائتمان الخاصة بعقود الإيجار التي تحتفظ بها الشركة، والتي لا تملك تمويلاً حديثاً من طرف ثالث.
- بإجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار والمدة والبلد والعملة 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 عقود إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام عموماً على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة 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 المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل للمعدات والسيارات وجميع إيجارات 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.

١٤-٢ المعاملات والأرصدة للعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة 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 بالعملة 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 الأسهم 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 الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر.

١٥-٢ 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.

٣ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
١,٣٧٦	٣٣١		نقد في الصندوق
١,٥٧٢,٧٧٢	٤,١٩٩,٨٢٨	١-٣	نقد لدى البنك - حساب جار
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٢-٣, ١-٣	نقد لدى البنك - حساب وديعة
٧٦,٥٧٤,١٤٨	٨٧,٢٠٠,١٥٩		

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 العمولات الخاصة في شهر واحد وفقاً لمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية (سايبور) زائد الهامش وتستحق خلال شهر واحد بعد تاريخ التقرير.

٤ ذمم مدينة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥,٩٤٧,٦٨٨	٦,٢١٢,٨٧٥	ذمم مدينة
٢٣٢,٥٠٠	٦٠٠,٠٠٠	إيرادات غير مفوترة
٦,١٨٠,١٨٨	٦,٨١٢,٨٧٥	

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً ونمّم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٤٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رسوم ترخيص مدفوعة مقدماً
٤٣,٢٩٠	٤٣,٢٩٠	مبلغ تأمين
١٣,٧١٢	١٥,٥٧٦	تأمين مدفوع مقدماً
١٤,٦١٨	-	أخرى
<u>٢١٨,٦٢٠</u>	<u>١٥٨,٨٦٦</u>	

٦ ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام

المجموع	أثاث وتجهيزات	عقارات مستأجرة*	سيارات*	معدات مكتبية	٢٠٢١
					التكلفة
٥,١٤٢,٠٥٩	١,٣٠٩,٠٩٧	٣,٥٨٢,٠٢٥	١٨١,٦٧٢	٦٩,٢٦٥	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٥٩٧,٥٠١)	(٤٩٥)	(٥٩٦,١٦٣)	-	(٨٤٣)	الحركات
<u>٤,٥٤٤,٥٥٨</u>	<u>١,٣٠٨,٦٠٢</u>	<u>٢,٩٨٥,٨٦٢</u>	<u>١٨١,٦٧٢</u>	<u>٦٨,٤٢٢</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					الاستهلاك
٣,٠٦١,٦١٧	٧٦١,٠٦٠	٢,١٥٧,٩٩٥	٨٨,٤٨١	٥٤,٠٨١	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٧٥١,٢٩٩	١٨٩,٨٢٣	٤٩١,٨٦٤	٦٠,٥٥٧	٩,٠٥٥	المحمل للسنة
<u>٣,٨١٢,٩١٦</u>	<u>٩٥٠,٨٨٣</u>	<u>٢,٦٤٩,٨٥٩</u>	<u>١٤٩,٠٣٨</u>	<u>٦٣,١٣٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					صافي القيمة الدفترية
<u>٧٣١,٦٤٢</u>	<u>٣٥٧,٧١٩</u>	<u>٣٣٦,٠٠٣</u>	<u>٣٢,٦٣٤</u>	<u>٥,٢٨٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* موجودات حق الاستخدام (أيضاح رقم ١٠)

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

* موجودات حق الاستخدام (أيضاح رقم ١٠)

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢-١٦	٢,٩٨٧,٤٣٣	٤,٦١٤,٣٤٥
مطلوب إلى المركز الرئيسي وفروع أخرى	١,٠٦١,٢١٩	٨٧٢,١٣٦
مكافآت مستحقة وتكاليف موظفين أخرى	٦٤٦,٢٢٠	٣٦٧,٤٨٠
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	٣٨٢,٦٠٦	١٤٥,٣٧٨
أتعاب مهنية مستحقة	٩٧,٧٠٧	١٣١,٥٩١
تكاليف تقنية المعلومات المستحقة	٣٧,٥٠٠	٦٠,٠٠٠
ضريبة استقطاع مستحقة الدفع	٩٢٥,١١٨	٩١٦,٥٧٩
أخرى	٦,١٣٧,٨٠٣	٧,١٠٧,٥٠٩

٨ ضريبة الدخل

وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية للسنوات حتى ٢٠٢٠. قامت الهيئة بإصدار ربوط للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ ومن ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦. استناداً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. ونظراً لتفشي 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 بسداد 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 للسنوات المتبقية، لم تبدأ الهيئة أي ربط أو استفسار.

١-٨ احتساب الدخل الخاضع للضريبة وضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,١٨٣,٦٣٦	١٠,٥٧٤,٧٩٠	الدخل للسنة قبل ضريبة
٣,٠٩٤,٠٩٩	٢,٧٧١,٦٣٢	تعديلات:
(١١٦,٧٩٣)	١٥٧,٦٨٦	ناقصاً: خصومات مسموح بها
(١٩٢,٥٨٨)	-	استهلاك وفقاً لمعدلات الهيئة
٤,٩٦٨,٣٥٤	١٣,٥٠٤,١٠٨	استخدام مخصص فيما يتعلق بالموظف المتقاعد (إيضاح رقم ٩)
(١,٢٤٢,٠٩٠)	(٣,٣٧٦,٠٢٧)	الدخل المعدل
٣,٧٢٦,٢٦٤	١٠,١٢٨,٠٨١	خسائر مرحلة (٢٥٪ من صافي الدخل المعدل)
٪٢٠	٪٢٠	صافي الدخل الخاضعة للضريبة
٧٤٥,٢٥٤	٢,٠٢٥,٦١٦	المعدل الضريبي
		مخصص الضريبة

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١٤,٣٩١)	٧٤٥,٢٥٤	رصيد دائن/ (مدين) - افتتاحي
٧٤٥,٢٥٤	٢,٠٢٥,٦١٦	مخصص للسنة الحالية
٢,١٥٣,٤٥١	٧٣,٤٤٤	مخصص للسنة السابقة
٢,٨٩٨,٧٠٥	٢,٠٩٩,٠٦٠	
(٢,١٣٩,٠٦٠)	(٨١٨,٦٩٨)	المدفوعات خلال السنة
٧٤٥,٢٥٤	٢,٠٢٥,٦١٦	رصيد دائن 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 المتراكمة 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٧٤,٧٦٧	٦٣٩,١٧٩	الرصيد الافتتاحي
١٥٧,٠٠٠	٢٤٤,٦١٢	تكلفة الخدمة الحالية
١٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مصرف فائدة
١٧١,٠٠٠	٢٥٦,٦١٢	
(١٩٢,٥٨٨)	-	مدفوعات
٢٨٦,٠٠٠	٦٨,٠٥٨	خسارة إعادة القياس
٦٣٩,١٧٩	٩٦٣,٨٤٩	الرصيد الختامي

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٩ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

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

كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢١	
١٥٧,٠٠٠	٢٤٤,٦١٢	تكلفة الخدمة الحالية
١٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مصروف فائدة
١٧١,٠٠٠	٢٥٦,٦١٢	مجموع المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
٢١٨,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	إعادة القياس الخسارة من التغيير في الافتراضات المالية
٦٨,٠٠٠	٤٥,٠٥٨	خسائر الخبرة
٢٨٦,٠٠٠	٦٨,٠٥٨	مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

٢-٩ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٠٠%	٢,٥٠%	معدل الخصم
٢,٠٠%	٢,٧٢%	معدل الزيادة في الرواتب

٣-٩ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٢٠٢١		التغيير في الافتراض		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
معدل الخصم	معدل الزيادة في الرواتب	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
+١%	+١%	١,٠٧٧	(٨٦٦)	١,٠٧٧	(٨٦٦)
-١%	-١%	(٨٦٦)	١,٠٧٥	(٨٦٦)	١,٠٧٥
٢٠٢٠		التغيير في الافتراض		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
معدل الخصم	معدل الزيادة في الرواتب	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
+١%	+١%	٧١٨	(٥٧١)	٧١٨	(٥٧١)
-١%	-١%	(٥٧١)	٧١٧	(٥٧١)	٧١٧

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

تظهر التدفقات النقدية المتوقعة على مدى السنوات القادمة التي تم تقييمها على أساس غير مخصص في الجدول أدناه:

كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢١	منافع نهاية الخدمة للموظفين:
٣٦,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	سنة واحدة
٦٩,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	من ٢ إلى ٤ سنوات
٢٣٣,٠٠٠	١,٧٣٠,٠٠٠	٥ سنوات فما فوق
٣٣٨,٠٠٠	١,٨٧٧,٠٠٠	

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ عقود الإيجار

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

(١) مبالغ مثبتة في قائمة المركز المالي

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

كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢١	
		موجودات حق الاستخدام (إيضاح رقم ٦)
		عقارات مستأجرة
١,٤٢٤,٠٣٠	٣٣٦,٠٠٣	سيارات
٩٣,١٩١	٣٢,٦٣٤	المجموع
١,٥١٧,٢٢١	٣٦٨,٦٣٧	
		مطلوبات عقود الإيجار
		غير متداولة
١,٨٦٥,٥٧٨	٧٣٣,٣١٢	

بلغ مجموع الإضافات إلى موجودات حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٢٠,٥١٣,٥٤١ ريال سعودي)

(٢) مبالغ مثبتة في قائمة الدخل

توضح قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢١	
		تكلفة استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح رقم ٦)
		عقارات مستأجرة
٦١٩,٥٠٢	٤٩١,٨٦٤	سيارات
٧٩,٧٣٦	٦٠,٥٥٧	المجموع
٦٩٩,٢٣٨	٥٥٢,٤٢١	
		مصرف فائدة على مطلوبات عقود الإيجار
٨٩٤	٣٣,٦٤٥	

بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢١ ما قيمته ٥٦٩,٧٤٨ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٨٠,٠٣٨ ريال سعودي).

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

المساهمون	بلد التأسيس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		نسبة الملكية	المبلغ	نسبة الملكية	المبلغ
بي ان بي باريبا إس إيه	فرنسا	%٩٥	٨٣,١٢٥,٠٠٠	%٩٥	٨٣,١٢٥,٠٠٠
أنتين بارتيبيشون في	فرنسا	%٥	٤,٣٧٥,٠٠٠	%٥	٤,٣٧٥,٠٠٠
		%١٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠

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.

لدى الشركة صافي دخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٨,٤٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: صافي خسارة: ٠,٧١٥ مليون ريال سعودي)، علاوة على ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تراكمت لدى الشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٤,٠٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٢,٥١٥ مليون ريال سعودي)، وبالتالي لم يتم إجراء تحويل إلى الاحتياطي النظامي. سيتم إجراء التحويلات بعد استنفاد الخسائر المتراكمة.

١٣ مطلوبات محتملة وارتباطات

لم تكن هناك مطلوبات محتملة وارتباطات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣,٦٤٢,٨٥٧ ريال سعودي).

١٤ مصاريف عمومية وإدارية

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة تقديم خدمات خارجية	١-١٦	٩٨٥,٩٨٥
اتعاب مهنية		١,٠١٨,٥٦٦
استهلاك	٦	٨٤٢,٥٢١
سفرات وخدمات متعلقة بتقنية المعلومات		٣٢٦,٣٤٩
ضرائب استقطاع		١٧٦,٧٠٤
أتعاب تسجيل		١٧١,٢٦٥
إصلاحات وصيانة		٩,٠٥٠
خدمات الشركة الام	١-١٦	٧١٨,١٦٣
أخرى		٣٩٢,٨٨٠
		٤,٠٧٥,٧٥٩
		٤,٦٤١,٤٨٣

١٥ مصروف غير تشغيلي

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

شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 ٢٠٢١	
(٢,٥٣١,٤٨٦)	(١,٩٦٦,٠٩٣)	بي إن بي باريبا إس إيه مصروف غير تشغيلي
٤٣١,٤٣٤	٣٢١,١٧٩	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	١,١٤٧,٠٠٨	بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين مصاريف خدمات خارجية (إيضاح رقم ١٤ (أ)) تعويضات كبار موظفي الإدارة
٣,٨١٨,٤٣٩	٣,٧١٥,١٤٩	

(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 المتفق عليها لهذه الخدمات الخارجية ١,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١ مليون ريال سعودي).

٢-١٦ أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مطلوب الى أطراف ذوي علاقة
٢,٦١١,٧٢٥	٤,٢٣١,٣٧٥	بي إن بي باريبا باريس
٢٦٩,٦٨٩	٣٢٩,٧٧٧	بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين- تكلفة الخدمات الخارجية
٩٤,١٢١	٥٢,٥٦٢	بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين -إعادة إصدار فواتير
٣,٨٧٤	٦٣١	بي إن بي باريبا، دبي
٨,٠٢٤	-	بي إن بي باريبا الرياض
٢,٩٨٧,٤٣٣	٤,٦١٤,٣٤٥	المجموع*

*يتم احتساب هذا المبلغ ضمن المستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	النقد في البنك
١,٥٦١,١٧٢	٤,١٩٢,٠٤٢	بي إن بي باريبا - فرع الرياض
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	- الحساب المتداول
٧٦,٥٦١,١٧٢	٨٧,١٩٢,٠٤٢	- حساب الودائع
		المجموع

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 وبنّاءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه

١٧-١ مخاطر السوق

(أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر التغير 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 ٢٠٢١، في حال انخفضت/ ارتفعت قيمة اليورو أو الدينار البحريني بنسبة ٤/٥-، فإن الدخل في السنة كان يمكن أن يكون أعلى/ أقل بمبلغ ٩,٨٨٨ ريال سعودي و ١٨,٢٤١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٨٩ ريال سعودي و ١٣,٤٢٩ ريال سعودي)، على التوالي.

(ب) مخاطر أسعار العمولات

تتمثل مخاطر أسعار العمولات في التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات 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 التغيرات في معدلات العمولة. في حالة زيادة/ نقص ١٠٠ نقطة أساس في معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. فإن الدخل في نهاية السنة كان يمكن أن يكون أعلى/ أقل بمبلغ ٨,٣٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٥٠٠ ريال سعودي).

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر معدل العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات					
نقد وما يماثله	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٢٠٠,١٥٩	٨٧,٢٠٠,١٥٩
ذمم مدينة	-	-	-	٦,٨١٢,٨٧٥	٦,٨١٢,٨٧٥
ذمم مدينة أخرى	-	-	-	٤٣,٢٩٠	٤٣,٢٩٠
مجموع الموجودات المالية	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٠٥٦,٣٢٤	٩٤,٠٥٦,٣٢٤
مستحقات ومطلوبات متداولة					
أخرى	-	-	-	٦,٦٨٠,٠٢٩	٦,٦٨٠,٠٢٩
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	٧٣٣,٣١٢	٧٣٣,٣١٢
مجموع المطلوبات المالية	-	-	-	٧,٤١٣,٣٤١	٧,٤١٣,٣٤١
فجوة حساسية معدل العمولة التراكمية	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٦٤٢,٩٨٣	٨٦,٦٤٢,٩٨٣
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 الايجار	-	-	-	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

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.

٢-١٧ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما في الاتفاقية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر 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 ٩٤,٠٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠): ٨٢,٨١٢ 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 ذو علاقة)

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

موجودات مالية	الدرجة الاستثمارية	الدرجة غير الاستثمارية	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
نقد وما يماثله	٨٧,٢٠٠,١٥٩	-	٨٧,٢٠٠,١٥٩
ذمم مدينة	٦,٨١٢,٨٧٥	-	٦,٨١٢,٨٧٥
ذمم مدينة أخرى	-	٤٣,٢٩٠	٤٣,٢٩٠
المجموع	٩٤,٠١٣,٠٣٤	٤٣,٢٩٠	٩٤,٠٥٦,٣٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
نقد وما يماثله	٧٦,٥٧٤,١٤٨	-	٧٦,٥٧٤,١٤٨
ذمم مدينة	٥,٤٤٠,٥٠٠	٧٣٩,٦٨٨	٦,١٨٠,١٨٨
ذمم مدينة أخرى	-	٥٧,٩٠٨	٥٧,٩٠٨
المجموع	٨٢,٠١٤,٦٤٨	٧٩٧,٥٩٦	٨٢,٨١٢,٢٤٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تصنيف الموجودات المالية البالغة ٩٤,٠٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨٢,٨١٢ مليون ريال سعودي) في المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا).

تم أخذ جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الاعتبار لخسائر الائتمان المتوقعة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 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 لخسائر 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.

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 التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تساوي الأرصدة المستحقة خلال اثني عشر شهراً قيمها الدفترية حيث إن أثر الخصم لا يعتبر كبيراً.

أقل من سنة واحدة	سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	٦,٦٨٠,٠٢٩
مطلوبات عقود الايجار	٧٣٣,٣١٢	-	٧٣٣,٣١٢
	٧٣٣,٣١٢	-	٧,٤١٣,٣٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	٥,٤٥٤,٠٨٣
مطلوبات عقود الايجار	١,٨٦٥,٥٧٨	-	١,٨٦٥,٥٧٨
	١,٨٦٥,٥٧٨	-	٧,٣١٩,٦٦١

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 وتنوي الشركة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. وللإطلاع على كفاية رأس المال العامل، راجع الإيضاح 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 ٢٠٢١.

بآلاف الريالات السعودية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		قاعدة رأس المال
٧٥,٠٨٦	٨٣,٥٦٢	الشريحة الأولى من رأس المال
-	-	الشريحة الثانية من رأس المال
٧٥,٠٨٦	٨٣,٥٦٢	مجموع قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
-	-	مخاطر السوق
٤,٣٦٧	٣,٣١٨	مخاطر الائتمان
٢,٤٨٤	٢,٤٣٥	المخاطر التشغيلية
٦,٨٥١	٥,٧٥٣	مجموع مطلب الحد الأدنى رأس المال
		نسبة الكفاية المالية
١٠,٩٦	١٤,٥٢	الشريحة الأولى لنسبة رأس المال
-	-	الشريحة الثانية لنسبة رأس المال
١٠,٩٦	١٤,٥٢	مجموع نسبة رأس المال
٦٨,٢٣٥	٧٧,٨٠٩	الفائض في رأس المال

- (أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لتقديمها إلى هيئة السوق المالية وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 كافٍ 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 تكبدها في سياق الأعمال الاعتيادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) قصوى.

١٨ تقدير القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 منتظمة 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 منتظم. في حال تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسطاء 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 الأول 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 لأدنى مستوى للمدخلات يُعد مهماً لمجمل القياس.

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

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٨٧,٢٠٠,١٥٩	-	٨٧,٢٠٠,١٥٩	٨٧,٢٠٠,١٥٩	نقد وما يماثله
٦,٨١٢,٨٧٥	-	٦,٨١٢,٨٧٥	٦,٨١٢,٨٧٥	ذمم مدينة
٤٣,٢٩٠	-	٤٣,٢٩٠	٤٣,٢٩٠	ذمم مدينة أخرى
٩٤,٠٥٦,٣٢٤	-	٩٤,٠٥٦,٣٢٤	٩٤,٠٥٦,٣٢٤	المجموع
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٦,٦٨٠,٠٢٩	-	٦,٦٨٠,٠٢٩	٦,٦٨٠,٠٢٩	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٧٣٣,٣١٢	-	٧٣٣,٣١٢	٧٣٣,٣١٢	مطلوبات عقود الايجار
٧,٤١٣,٣٤١	-	٧,٤١٣,٣٤١	٧,٤١٣,٣٤١	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٧٦,٥٧٤,١٤٨	-	٧٦,٥٧٤,١٤٨	٧٦,٥٧٤,١٤٨	نقد وما يماثله
٦,١٨٠,١٨٨	-	٦,١٨٠,١٨٨	٦,١٨٠,١٨٨	ذمم مدينة
٥٧,٩٠٨	-	٥٧,٩٠٨	٥٧,٩٠٨	ذمم مدينة أخرى
٨٢,٨١٢,٢٤٤	-	٨٢,٨١٢,٢٤٤	٨٢,٨١٢,٢٤٤	المجموع
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٥,٤٥٤,٠٨٣	-	٥,٤٥٤,٠٨٣	٥,٤٥٤,٠٨٣	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
١,٨٦٥,٥٧٨	-	١,٨٦٥,٥٧٨	١,٨٦٥,٥٧٨	مطلوبات عقود الايجار
٧,٣١٩,٦٦١	-	٧,٣١٩,٦٦١	٧,٣١٩,٦٦١	

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

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

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ الأدوات المالية بحسب الفئة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ضمن فئة التكلفة المطفأة.

كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠٢١	فئة القياس	موجودات مالية
٧٦,٥٧٤,١٤٨	٨٧,٢٠٠,١٥٩	التكلفة المطفأة	نقد وما يماثله
٦,١٨٠,١٨٨	٦,٨١٢,٨٧٥	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة
٥٧,٩٠٨	٤٣,٢٩٠	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة أخرى
٨٢,٨١٢,٢٤٤	٩٤,٠٥٦,٣٢٤		مجموع الموجودات المالية
٥,٤٥٤,٠٨٣	٦,٦٨٠,٠٢٩	التكلفة المطفأة	مطلوبات مالية
١,٨٦٥,٥٧٨	٧٣٣,٣١٢	التكلفة المطفأة	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
			مطلوبات عقود الإيجار
٧,٣١٩,٦٦١	٧,٤١٣,٣٤١		مجموع المطلوبات المالية

٢٠ أثر كوفيد - ١٩

تواصل جائحة فيروس كورونا ("كوفيد ١٩") في تعطيل الأسواق العالمية حيث تواجه العديد من المناطق الجغرافية مشكلات بسبب تحديد المتغيرات الجديدة المتعددة لهذه العدوى، على الرغم من السيطرة السابقة على الجائحة من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة على هذا الانتشار بنجاح حتى الآن.

تعتقد الإدارة أن هناك تأثيراً ضئيلاً على أعمال الشركة وتستمر في اتباع سياسات الحكومة ونصائحها. علاوة على ذلك، ستنبدل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة موظفيها وسلامتهم للخطر.