

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتوى	الصفحة
تقرير المراجع المستقل	٣-١
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل الشامل	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٢٩

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ev.ksa@sa.ev.com

ev.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال

سعودي)

المركز الرئيسي

برج الفيصلية - الدور الرابع عشر

طريق الملك فهد

ص.ب. ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

EY

نبني عالمًا
أفضل للعمل

تقرير المراجع المستقل

إلى مساهمي شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، ان القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٤).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكلٍ عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

• تقويم العرض العام، وهيكمل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



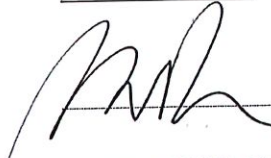
دانه خالد بن حاضر
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٦٧٣)

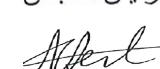
الرياض: ٢٤ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٤ مارس ٢٠٢٥)

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات المتداولة
٩٤,١٩٨,٩٧٥	٦٥,٩٧٤,٨٦٤	٣	نقدية وشبه نقدية
٢٤,٨٣٢,٦٤٣	٤٠,٤٠٤,٩٥٤	٤	مدينون
٢٣٢,٦٠٩	٣٢٩,٢١٦	٥	ودائع ومبالغ مدفوعة مقدماً
-	٢١,١٩٥	٨	ضريبة دخل مستحقة القبض
١١٩,٢٦٤,٢٢٧	١٠٦,٧٣٠,٢٢٩		
			الموجودات غير المتداولة
٩,٥٤٩,٤٢٦	١١,٠٦٧,٩٩٥	٦	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
١٢٨,٨١٣,٦٥٣	١١٧,٧٩٨,٢٢٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٦,٥٠٩,٧٢١	٥,٧٨٣,١٥١	٧	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٢٤٥,٩٥٤	-	٨	ضريبة دخل مستحقة الدفع
١,٠٥٥,٣١٩	١,٨٨١,٤٨٧	١٠	التزامات عقود إيجار
١٠,٨١٠,٩٩٤	٧,٦٦٤,٦٣٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١,٤٤٠,٢٨٣	١,٨٣٠,٨٥٢	٩	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٩,٧٥٠,٢٢٠	٨,٥٦٨,٠٦٠	١٠	التزامات عقود إيجار
١١,١٩٠,٥٠٣	١٠,٣٩٨,٩١٢		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٢٢,٠٠١,٤٩٧	١٨,٠٦٣,٥٥٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,٥٣٨,٠٧١	٣,٤٠٦,٧٥٢	١٢	احتياطي نظامي
١,٠٥٢,٩٨٩	١,٠٠٩,٧٩٧		احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٥,٧٢١,٠٩٦	٧,٨١٨,١٢٥		أرباح مبقاه
١٠٦,٨١٢,١٥٦	٩٩,٧٣٤,٦٧٤		إجمالي حقوق الملكية
١٢٨,٨١٣,٦٥٣	١١٧,٧٩٨,٢٢٤		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات


عمار فرعون
الرئيس التنفيذي
Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

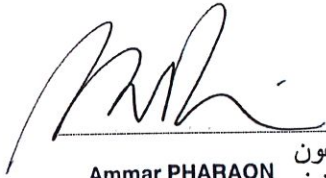

الدكتور عبدالله الفوزير
رئيس المجلس

العنود العنبي
مسؤول حسابات

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الإيرادات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٧,٥٠٨,٦٦٤	٢٠,٩١٢,٤٦١		خدمات استشارية، صافي
٦,٥٨٣,٧٤١	٤,٠٠٧,٧٠٩		دخل أتعاب خدمة، صافي
٣٤,٠٩٢,٤٠٥	٢٤,٩٢٠,١٧٠		
(١٠,٣٦٩,٠٤٢)	(١٢,٥٦٠,٧٢٤)		المصاريف التشغيلية
(٧,٠٩٦,٢١٣)	(٤,٩٧٣,٤٥٢)	١٥	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
			مصاريف عمومية وإدارية
١٦,٦٢٧,١٥٠	٧,٣٨٥,٩٩٤		الربح التشغيلي
٤,٣٨٤,٤٧٩	٤,٦٨٣,٥٠٨	١٧	دخل آخر، صافي
٤٨٦,٢٠٥	٤٤٣,٤٦٣	١٧/١٦	دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل
(٢٣٧,٥٦١)	(٤٣٧,١٤٠)	١٠	دخل غير تشغيلي
٢١,٢٦٠,٢٧٣	١٢,٠٧٥,٨٢٥		مصروف فائدة على التزامات عقود إيجار
(٣,٧٩٢,٣٨٩)	(٣,٣٨٩,٠١٩)	٨	الربح قبل ضريبة
١٧,٤٦٧,٨٨٤	٨,٦٨٦,٨٠٦		مصروف ضريبة دخل
			الربح للسنة
١٤٢,٣٤١	(٤٣,١٩٢)	٩	الدخل الشامل الآخر للسنة
			بنود الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو
			الخسارة في الفترات اللاحقة:
			(خسارة) مكسب من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٧,٦١٠,٢٢٥	٨,٦٤٣,٦١٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة



Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

عمار فرعون
الرئيس التنفيذي



الدكتور عبدالله الفوزي
رئيس المجلس



العنود العتيبي
مسؤول حسابات

شركة بي أن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢١,٢٦٠,٢٧٣	١٢,٠٧٥,٨٢٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة
			تعديلات للبنود التالية:
١,٤٢٣,٣٩١	١,٣٣٦,٢٩٤	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٤٠٣,٣٦٠	٤٢٨,١٥٦	٩	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢٣٧,٥٦١	٤٣٧,١٤٠	١٠	مصرف فائدة على التزامات عقود إيجار
(٩٩٨)	-	٦	ممتلكات ومعدات وتعديلات أخرى
٢٣,٣٢٣,٥٨٧	١٤,٢٧٧,٤١٥		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
			تعديلات رأس المال العامل:
(١٧,٨١٠,٨٤٦)	(١٥,١١٦,٣٨٦)		مدينون
١٥٧,٢٧٨	(٩٦,٦٠٧)		ودائع ومبالغ مدفوعة مقدماً
٣,٦٦٨,٩٤٥	(١,١٨٢,٤٩٥)		مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٩,٣٣٨,٩٦٤	(٢,١١٨,٠٧٣)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن العمليات
(١١٥,٩٤٧)	(٨٠,٧٧٩)	٩	منافع نهاية الخدمة للموظفين - صافي
(٧٧١,٥٨٤)	(٦,٦٥٦,١٦٨)	٨	ضريبة دخل مدفوعة
٨,٤٥١,٤٣٣	(٨,٨٥٥,٠٢٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			النشاط الاستثماري
(١١٣,٦١٧)	(٢,٨٥٤,٨٦٣)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
(١١٣,٦١٧)	(٢,٨٥٤,٨٦٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاط الاستثماري
			الأنشطة التمويلية
(٢,١٧٢,٥٩٩)	(١٥,٧٢١,٠٩٦)	١٣	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢٧,٧٩٠)	(٧٩٣,١٣٢)	١٠	سداد الجزء الأساسي من التزامات عقود إيجار
(٢,٣٠٠,٣٨٩)	(١٦,٥١٤,٢٢٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٠٣٧,٤٢٧	(٢٨,٢٢٤,١١١)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٨٨,١٦١,٥٤٨	٩٤,١٩٨,٩٧٥		النقدية وشبه النقدية كما في ١ يناير
٩٤,١٩٨,٩٧٥	٦٥,٩٧٤,٨٦٤	٣	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

عمار فرعون
الرئيس التنفيذي
Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

الدكتور عبدالله القويز
رئيس المجلس
العنود العتيبي
مسؤول حسابات

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين ريال سعودي	أرباح مبقاه ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٩١,٢٨٣	٩١٠,٦٤٨	٢,١٧٢,٥٩٩	٩١,٣٧٤,٥٣٠
-	-	-	١٧,٤٦٧,٨٨٤	١٧,٤٦٧,٨٨٤
-	-	١٤٢,٣٤١	-	١٤٢,٣٤١
-	-	١٤٢,٣٤١	١٧,٤٦٧,٨٨٤	١٧,٦١٠,٢٢٥
-	١,٧٤٦,٧٨٨	-	(١,٧٤٦,٧٨٨)	-
-	-	-	(٢,١٧٢,٥٩٩)	(٢,١٧٢,٥٩٩)
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٨,٠٧١	١,٠٥٢,٩٨٩	١٥,٧٢١,٠٩٦	١٠٦,٨١٢,١٥٦
-	-	-	٨,٦٨٦,٨٠٦	٨,٦٨٦,٨٠٦
-	-	(٤٣,١٩٢)	-	(٤٣,١٩٢)
-	-	(٤٣,١٩٢)	٨,٦٨٦,٨٠٦	٨,٦٤٣,٦١٤
-	٨٦٨,٦٨١	-	(٨٦٨,٦٨١)	-
-	-	-	(١٥,٧٢١,٠٩٦)	(١٥,٧٢١,٠٩٦)
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٦,٧٥٢	١,٠٠٩,٧٩٧	٧,٨١٨,١٢٥	٩٩,٧٣٤,٦٧٤

العنود العتيبي
مسؤول حسابات

عمار فرعون
الرئيس التنفيذي
Ammar PHARAON
CEO BIC KSA

الدكتور عبدالله القويز
رئيس المجلس

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١- معلومات الشركة والأنشطة الرئيسية

شركة بي ان بي باريبا السعودية للاستثمار هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تسجيلها 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 ٣٧-١٣١٧٣ 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.

يقع المقر المسجل للشركة في مبنى ٥،٠٥، الدور الخامس، الوحدة رقم ٢، مركز الملك عبدالله المالي، ص.ب ١٨٧٧١، ٦٦٩٠ طريق بوليفارد الاكتشاف، حي العقيق - الرياض ٢٧٦٦-١٣٥١٩، المملكة العربية السعودية. إن الشركة هي شركة تابعة وتسيطر عليها شركة بي ان 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، وتنظيم أعمال الأوراق المالية وحفظها. وعلى الرغم من ذلك، لم تبدأ الشركة بالعمليات المتعلقة ببعض هذه التراخيص خلال السنة.

اعتمد مجلس إدارة الشركة إصدار القوائم المالية المرفقة في ١٩ مارس ٢٠٢٥

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس الإعداد

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

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المعتمدة مع تلك المستخدمة في الفترة المالية السابقة، باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية من ١ يناير ٢٠٢٤ كما هو موضح أدناه:

تاريخ السريان

المحتوى

٢٠٢٤ يناير ١	تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، والالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات -
٢٠٢٤ يناير ١	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)
٢٠٢٤ يناير ١	الالتزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي
٢٠٢٤ يناير ١	(١٦)
٢٠٢٤ يناير ١	الإفصاحات: ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧)
	والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة و غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

المحتوى	تاريخ السريان
عدم القابلية للصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) العرض والافصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
تصنيف وقياس الادوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الاصدار (١١)	١ يناير ٢٠٢٦
اتفاقية شراء الطاقة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)	١ يناير ٢٠٢٦

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

٤-٢ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

إثبات الإيرادات

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

- الخطوة (١): تحديد العقد مع العميل
يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ وينص على الشروط الخاصة بكل عقد والتي يجب الوفاء بها.
- الخطوة (٢): تحديد واجبات الأداء
إن واجب الأداء هو الوعد الذي يتم تحديده في العقد مع العميل لنقل البضائع أو الخدمات للعميل.
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو الثمن الذي تتوقع الشركة أن تستحقه مقابل نقل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعميل، باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى.
- الخطوة (٤): تخصيص سعر المعاملة
بالنسبة للعقود التي يوجد فيها أكثر من واجب أداء، تخصص الشركة سعر معاملة لكل واجب أداء بالمبلغ الذي يمثل قيمة المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون مستحقاً مقابل الوفاء بواجبات الأداء.
- الخطوة (٥): إثبات الإيرادات
تثبت الشركة الإيراد أو عندما تليي واجب الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المتفق عليها إلى العميل بموجب العقد.

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

الخدمات الاستشارية

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

عادةً يتم إثبات رسوم التوكيل على مدار فترة زمنية، في حالة استلام دفعة مقدمة لتنفيذ واجبات مستقبلية. بشكل عام، يرتبط ذلك بتوقيت واجب 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 بواجبات الأداء، فإن الوفاء بواجبات الأداء هذه يكون مقترناً بالوفاء بالشروط وفقاً للعقد المبرم مع العملاء.

يتم إثبات الإيرادات من رسوم النجاح، كما يشير الاسم، عند الوفاء بواجبات الأداء. على سبيل المثال، تحقيق بعض الأهداف كمستشار مالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

خدمات الترتيب

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

دخل العمولة الخاصة

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

دخل أتعاب الخدمة

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمة عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة الأساسية، المتفق عليها مع الجهات ذوي العلاقة والتي صدر بها فواتير، على النحو المنصوص عليه عموماً بموجب شروط الارتباط.

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

المعدات المكتبية	٣-١٠ سنوات
الأثاث والتراكيبات	١٠ سنوات

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

يتم فحص القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال، أيهما أعلى.

تتم رسمة المصاريف المتكبدة لاستبدال أي جزء من بنود الممتلكات والمعدات الذي يتم المحاسبة عنه بصورة مستقلة، ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. تتم رسمة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المعني من الممتلكات والمعدات. ويتم إثبات كافة المصاريف الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصاريف عند تكبدها.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استعمالها أو استبعادها. يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الشامل عند استبعاد الأصل. يتم فحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً.

عقود الإيجار

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. وذلك، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة مقابل عوض.

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات كافة عقود الإيجار وقياسها، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لسداد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، أيهما أقصر، على النحو التالي:

موجودات حق الاستخدام العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر

يتم فحص القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام للتأكد من وجود مؤشر على الانخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال، أيهما أعلى.

الالتزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات عقود الإيجار لتعكس زيادة الفائدة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة.

وبالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية للالتزام عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار أو في تقييم خيار شراء الأصل المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها اثني عشر شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للأصل للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمتها قيد الاستعمال، أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية تعتبر مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقدية قيمتها القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتوقف تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي لها على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارتها. وباستثناء الذمم المدينة التجارية التي لا تشمل مكون تمويل هام أو التي بشأنها قامت الشركة بتطبيق وسيلة عملية، تقوم الشركة في الأصل بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن الذمم المدينة التي لا تشتمل على مكون تمويل هام، أو التي قامت الشركة بشأنها بتطبيق الوسيلة العملية تقاس بسعر المعاملة المحدد وفقاً للإيرادات من العقود مع العملاء.

من أجل تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينتج عنه تدفقات نقدية والتي هي "فقط دفعات لأصل الدين والفائدة" على مبلغ الدين الأصلي القائم. يشار إلى هذا التقييم باختبار "فقط دفعات لأصل الدين والفائدة"، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة المالية. تُصنف الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي ليست فقط دفعات لأصل الدين والفائدة وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بغض النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الشركة الخاص بإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارة هذه الموجودات المالية بهدف تحقيق التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستننتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلاهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق لها، تصنف الموجودات المالية إلى أربع فئات وهي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المتراكمة عند التوقف عن الإثبات (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وتخضع لانخفاض في القيمة. يتم إثبات المكاسب والخسائر في الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الخاصة بالشركة من ذمم مدينة تجارية ونقدية وشبه نقدية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً المخصص لأي مبالغ غير القابلة للتحصيل. يتم إجراء تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عند عدم إمكانية تحصيل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المعدومة عندما لا تكون هناك إمكانية للاسترداد.

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية في قائمة المركز المالي من نقدية لدى البنوك ونقدية في الصندوق. ولأغراض قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من أرصدة بنكية ونقدية كما هو محدد أعلاه.

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات

- يتم بشكل رئيسي التوقف عن إثبات أصل مالي ما (أو حيثما يقتضي الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي للشركة) عند:
- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، أو
 - قيام الشركة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من أصل أو تحمل التزام بدفع تدفقات نقدية مستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "ترتيبات فورية"، أو (أ) قيام الشركة فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، والمخصومة بما يقارب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية من بيع الضمانات الرهنية المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لا تنطوي على زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث تعثر عن السداد يحتمل وقوعها خلال اثني عشر شهراً (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً). أما التعرضات لمخاطر الائتمان التي يوجد بها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، يجب تجنب مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة المتبقية لفترة التعرض للمخاطر بغض النظر عن توقيت التعثر عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

بالنسبة للموجودات المالية، تستخدم الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وعليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ كل تقرير. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. تعتبر الشركة أن أصل مالي قد تعثر عند تجاوز مدة الدفع التعاقدية ٩٠ يوماً. إلا أنه في حالات معينة قد تعتبر الشركة أن أصل مالي قد تعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل الأخذ في الاعتبار أي تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو قروض وسلف أو ذمم دائنة أو كمشتقات تم تخصيصها كأدوات تحوط فعالة، حسبما هو ملائم.

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وبالنسبة للقروض والسلف والذمم الدائنة، يتم إثباتها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. تشمل المطلوبات المالية للشركة على مصاريف مستحقة الدفع، وإيجارات مستحقة الدفع، والتزامات عقود إيجار، ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة، وذمم دائنة أخرى.

القياس اللاحق

لغرض القياس اللاحق، تم تصنيف المطلوبات المالية ضمن فئتين:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

بعد الإثبات الأولي لها، تقاس القروض والسلف المرتبطة بفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات المكاسب والخسائر في الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو أقساط عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويدرج إطفاء معدل الفائدة الفعال كتكاليف تمويل في قائمة الدخل الشامل.

المبالغ مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

تثبت المطلوبات للمبالغ مستحقة الدفع في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الالتزام المالي عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس الجهة المقرضة حسب شروط مختلفة تماماً أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كتوقف عن إثبات الالتزام الأصلي مع إثبات الالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وأنه من المحتمل أن يتعين على الشركة سداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين بناءً على التقييم الاكتواري لالتزام الشركة بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي (١٩) "منافع الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء اختبار لتقييم القيمة الحالية لالتزاماتها، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. وتبعا لهذه الطريقة، يتم إجراء تقييم لمدة الخدمة 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 الأرصدة الدائنة أو المدينة للأرباح المبقاة من خلال قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٢ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

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

- تاريخ تعديل أو تقليص الخطة
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة

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

تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات على أساس التصنيف كمتداولة/ غير متداولة. يعتبر الأصل متداولاً وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو ينوي بيعه أو استنفاده خلال دورة الأعمال العادية،
- عند الاحتفاظ به بشكل رئيسي بغرض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير،
- عندما يكون صورة نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لتسوية أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاً وذلك:

- عندما يتوقع سداؤه خلال دورة الأعمال العادية،
- عند الاحتفاظ به بشكل رئيسي بغرض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

الضريبة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم إدراج ضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل. تتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية مستحقة الدفع، إن وجدت، عند استكمال الربوط النهائية، ويكون ذلك عند تحديد تلك المبالغ.

يتم تجنب مخصص ضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة الالتزام، على الفروقات المؤجلة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في القوائم المالية في تاريخ التقرير.

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة، باستثناء عندما ينشأ التزام الضريبة المؤجلة من الإثبات الأولي بالشهرة أو أصل أو التزام في معاملة ما لا يمثل تجميع للأعمال وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على حساب الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة 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 المؤجلة القابلة للخصم. يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والأنظمة) التي تم سنها أو التي ستطبق 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 مباشرة في حقوق الملكية.

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الضريبة (تتمة)

يتم فحص القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل توافر أرباح كافية خاضعة للضريبة تسمح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يعاد تقويم موجودات الضريبة المؤجلة التي لم يتم إثباتها بتاريخ كل تقرير، ويتم إثباتها بالقدر الذي من المحتمل أن ينتج عنه أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد موجودات 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 مرتبطة بنفس الجهة الضريبة. 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 باستقطاع ضرائب معينة عن معاملات مع الجهات غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لما يتطلبه نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع الشركة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للهيئات الضريبية عند (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء (ب) تقديم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة للمدخلات عموماً مقابل ضريبة القيمة المضافة للمخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات/الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس الإجمالي 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.

تحويل العملات الأجنبية

يتم، في الأصل، تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالأسعار الفورية للعملة الوظيفية المعنية بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة أولاً للإثبات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية السائدة في تاريخ التقرير. تدرج جميع الفروقات الناتجة عن تسوية أو تحويل بنود نقدية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح المدفوعة في الفترة التي يتم فيها الإعلان عن توزيعات الأرباح والموافقة عليها.

٢-٥ الافتراضات والتقديرات والأحكام الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

٢ - أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٢ الافتراضات والتقديرات والأحكام الهامة (تتمة)

الأحكام

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بعمل الأحكام التالية ذات الأثر الجوهرى الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية:

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. وتقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصاريف الاستهلاك المستقبلية في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تطبق الشركة الأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه. وبالتالي فإنها تضع في اعتبارها كافة العوامل ذات العلاقة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة إما خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهرى أو تغير جوهرى في الظروف ضمن سيطرتها ويؤثر على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو الإنهاء.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ التقرير، التي قد تؤدي إلى مخاطر جوهرية قد تنسب في تعديل جوهرى على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. مع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف الناشئة الخارجة عن سيطرة الشركة. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد الخاص بها لقياس التزامات عقود الإيجار. معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي قد تضطر الشركة لدفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض المتزايد المبلغ الذي "قد تضطر الشركة لدفعه" وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا تتاح معدلات قابلة للملاحظة، أو عندما تظهر الحاجة لتعديلها لتعكس أحكام عقد الإيجار وشروطه. تقدر الشركة معدل الاقتراض المتزايد باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق).

الضريبة

توجد حالات من عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير الأنظمة الضريبية، بالإضافة إلى مقدار وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. وهناك بعض المعاملات والحسابات التي يكون تحديدها الضريبي النهائي غير مؤكد خلال دورة الأعمال العادية للشركة. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للنظر في التبعات المحتملة لعمليات المراجعة التي تجريها الهيئات الضريبية. يتم تحديد قيمة هذه المخصصات استناداً إلى عدة عوامل، من بينها الاختلافات في تفسير الأنظمة الضريبية بين الشركة والهيئة الضريبية. وإذا كان الناتج النهائي للضريبة لهذه المعاملات والحسابات مختلفاً عن المبالغ التي تم إثباتها في البداية، فستؤثر هذه الفروقات على مخصصات ضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها تحديد القيم.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد الكافية للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكد جوهرى قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار، وبالتالي تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,١٩٨,٩٧٥	٢,٩٧٤,٨٦٤	نقدية لدى البنك - حساب جاري (الإيضاح ١)
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل مستحقة الدفع خلال ٩٠ يوماً (الإيضاحان ١ و ٢)
٩٤,١٩٨,٩٧٥	٦٥,٩٧٤,٨٦٤	

إيضاح:

- (١) يتم الاحتفاظ بالنقدية لدى البنك في بي ان بي باريبا - فرع الرياض، باعتباره جهة ذات علاقة (إيضاح ١٧).
- (٢) تحمل الوديعة لأجل العمولات الخاصة في شهر واحد وفقاً لمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية (سايبور) زائد الهامش المتفق عليه وتستحق خلال شهر واحد بعد تاريخ التقرير.

٤- المدينون

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٠٢١,٧٩٨	٣٥,٦١١,٠١٣	مدينون
٥,٨١٠,٨٤٥	٤,٧٩٣,٩٤١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٧)
٢٤,٨٣٢,٦٤٣	٤٠,٤٠٤,٩٥٤	

٥- الودائع والمبالغ المدفوعة مقدماً

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٤,٢٣٣	١٥٦,٢٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	رسوم ترخيص مدفوعة مقدماً
٤٣,٢٩٠	٤٣,٢٩٠	تأمينات نقدية
٢٠,٠٨٦	٢٤,٧١٧	تأمين مدفوع مقدماً
٢٣٢,٦٠٩	٣٢٩,٢١٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام - صافي

التكلفة:	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠)					
	معدات مكتبية ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	عقارات مستأجرة ريال سعودي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١٨٣,٥٩٢	١,٣٠٩,٠٠٤	٢٥١,٥٨٤	١٠,٢٧٨,٥٣٠	-	١٢,٠٢٢,٧١٠
إضافات	-	-	-	-	٢,٨٥٤,٨٦٣	٢,٨٥٤,٨٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٨٣,٥٩٢	١,٣٠٩,٠٠٤	٢٥١,٥٨٤	١٠,٢٧٨,٥٣٠	٢,٨٥٤,٨٦٣	١٤,٨٧٧,٥٧٣
الاستهلاك المتراكم:						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٧٨,٦٣٨	١,٣٠٩,٠٠٤	١٢٥,٧٧٧	٩٥٩,٨٦٥	-	٢,٤٧٣,٢٨٤
محمل للسنة	٣٠,٦٨٨	-	٨١,٧٥٢	١,٢٢٣,٨٥٤	-	١,٣٣٦,٢٩٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠٩,٣٢٦	١,٣٠٩,٠٠٤	٢٠٧,٥٢٩	٢,١٨٣,٧١٩	-	٣,٨٠٩,٥٧٨
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٤,٢٦٦	-	٤٤,٠٥٥	٨,٠٩٤,٨١١	٢,٨٥٤,٨٦٣	١١,٠٦٧,٩٩٥

التكلفة:	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠)				
	معدات مكتبية ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	عقارات مستأجرة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٢,٩٠٧	١,٣٠٦,٨٦١	-	٣,٦٨٤,٩١٩	٥,٠٧٤,٦٨٧
إضافات	١١٣,٦١٧	-	٢٥١,٥٨٤	٩,٩٠٧,٧٧٣	١٠,٢٧٢,٩٧٤
حركات	(١,١٤٥)	٢,١٤٣	-	-	٩٩٨
استبعادات	(١١,٧٨٧)	-	-	-	(١١,٧٨٧)
انتهاء عقد الإيجار	-	-	-	(٣,٣١٤,١٦٢)	(٣,٣١٤,١٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨٣,٥٩٢	١,٣٠٩,٠٠٤	٢٥١,٥٨٤	١٠,٢٧٨,٥٣٠	١٢,٠٢٢,٧١٠
الاستهلاك المتراكم:					
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٦,٥٩٨	١,١٤٠,٧٠٦	-	٣,١٦٨,٥٣٨	٤,٣٧٥,٨٤٢
محمل للسنة	٢٣,٨٢٧	١٦٨,٢٩٨	١٢٥,٧٧٧	١,١٠٥,٤٨٩	١,٤٢٣,٣٩١
استبعادات	(١١,٧٨٧)	-	-	-	(١١,٧٨٧)
انتهاء عقد الإيجار	-	-	-	(٣,٣١٤,١٦٢)	(٣,٣١٤,١٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٨,٦٣٨	١,٣٠٩,٠٠٤	١٢٥,٧٧٧	٩٥٩,٨٦٥	٢,٤٧٣,٢٨٤
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠٤,٩٥٤	-	١٢٥,٨٠٧	٩,٣١٨,٦٦٥	٩,٥٤٩,٤٢٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- المبالغ مستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٣٨,٧٨٤	٢,٤٠٤,٥٤٤	مكافآت مستحقة الدفع وتكاليف موظفين أخرى
١,٠١٨,٥٠٥	١,٤٧٤,٤٣٠	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (إيضاح ١٧)
١٣٠,٧٣٥	٨٧٩,٣٣٨	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
٢,٠٣٤,٧١٧	٤٧٥,٥٩٢	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
١٨٢,٧٩٤	٢٧٨,٧٨٤	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
١٤١,٩٨٠	١٥٥,٨٩٧	تكاليف تقنية المعلومات مستحقة الدفع
٧٢٩,٣٦٧	-	المكتب الرئيسي - ("خدمات تقنية المعلومات و التشغيل") تكلفة إعادة إصدار فواتير
٥٣٢,٨٣٩	١١٤,٥٦٦	دائنون آخرون
٦,٥٠٩,٧٢١	٥,٧٨٣,١٥١	

٨- الضريبة

قدمت الشركة إقراراتها لضريبة الدخل للسنوات حتى ٢٠٢٣. تم استكمال الربوط للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٨ من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة).

بعد نهاية السنة، أنهت الهيئة الربط لسنة ٢٠١٩ عبر البريد الإلكتروني بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٤، مما أدى إلى إنشاء التزام ضريبة دخل إضافي قدره ١١,٩٧٥ ريال سعودي. وقد قامت الشركة بتسوية هذا الالتزام الضريبي الإضافي، وبالتالي تم الإنتهاء من الإجراءات ذات الصلة.

بالنسبة للسنوات المتبقية من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣، لم تبدأ الهيئة أي ربط أو استفسار في تاريخ التقرير.

فيما يلي تسوية الربح المحاسبي والدخل الخاضع للضريبة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٢٦٠,٢٧٣	١٢,٠٧٥,٨٢٥	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٩٦,٢٢٢)	(٩٦,٥٤٢)	تعديلات:
٤٧٥,٦٤٤	٩٢٨,٠٥٦	استهلاك وفقا لمعدلات الهيئة
		أخرى
٢١,٦٣٩,٦٩٥	١٢,٩٠٧,٣٣٩	إجمالي الدخل الخاضع للضريبة
(٥,٤٠٩,٩٢٤)	-	خسائر ضريبية مستخدمة خلال السنة
١٦,٢٢٩,٧٧١	١٢,٩٠٧,٣٣٩	صافي الدخل الخاضع للضريبة
%٢٠	%٢٠	معدل ضريبة الدخل
٣,٢٤٥,٩٥٤	٢,٥٨١,٤٦٨	مصرف ضريبة دخل للسنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨- الضريبة (تتمة)

فيما يلي الالتزامات الضريبية المثبتة من قبل الشركة والحركة في المخصص خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٥,١٤٩	٣,٢٤٥,٩٥٤	كما في ١ يناير
٣,٢٤٥,٩٥٤	٢,٥٨١,٤٦٨	مخصص للسنة
٥٤٦,٤٣٥	٨٠٧,٥٥١	التعديلات المتعلقة بضريبة الدخل الحالية لسنة سابقة
(٧٧١,٥٨٤)	(٦,٦٥٦,١٦٨)	مدفوع خلال السنة
٣,٢٤٥,٩٥٤	(٢١,١٩٥)	في ٣١ ديسمبر

٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين

تدير الشركة برنامج منافع محددة متوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة لمنافع نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ نهاية خدمتهم، كما هو محدد في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين هو برنامج غير ممول ويتم استيفاء التزامات سداد المنافع عند استحقاقها عند انتهاء الخدمة. وفيما يلي الحركات في مخصص نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٩٥,٢١١	١,٤٤٠,٢٨٣	كما في ١ يناير
٤٠٣,٣٦٠	٤٢٨,١٥٦	مخصص مكون خلال السنة
(١١٥,٩٤٧)	(٨٠,٧٧٩)	مدفوع خلال السنة
(١٤٢,٣٤١)	٤٣,١٩٢	خسائر (مكاسب) إعادة قياس
١,٤٤٠,٢٨٣	١,٨٣٠,٨٥٢	في ٣١ ديسمبر

٩-١ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢١,٣٦٠	٣٤١,١٥٦	تكلفة خدمة حالية
٨٢,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	مصرف فائدة على التزامات المنافع المحددة
٤٠٣,٣٦٠	٤٢٨,١٥٦	إجمالي المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل
(٢٨,٣٤١)	١٦١,١٩٢	خسائر (مكاسب) إعادة قياس
(١١٤,٠٠٠)	(١١٨,٠٠٠)	مكاسب من التغير في الافتراضات المالية
(١٤٢,٣٤١)	٤٣,١٩٢	مكسب الخبرة
		إجمالي المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

٢-٩ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,١٠٪	٥,١٠٪	معدل الخصم
٤,٨٪	٤,٨٪	معدل الزيادة في الرواتب

٣-٩ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
التأثير على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراضات		
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١,٦٦٨	٢,٠١٣	١-٪	١+٪	معدل الخصم
١,٦٦٨	٢,٠١١	١-٪	١+٪	معدل الزيادة في الرواتب
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التأثير على التزام منافع الموظفين		التغير في الافتراضات		
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١,٣٠٧	١,٥٩١	١-٪	١+٪	معدل الخصم
١,٣٠٥	١,٥٩١	١-٪	١+٪	معدل الزيادة في الرواتب

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 تُحتسب بطريقة وحدة الانتماء المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند حساب منافع نهاية الخدمة. تظهر التدفقات النقدية المتوقعة على مدى السنوات القادمة التي تم تقييمها على أساس غير مخصص في الجدول أدناه:

منافع نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	سنة واحدة
١٢٧,٠٠٠	١٣٤,٠٠٠	٢ إلى ٤ سنوات
١,٩٠١,٠٠٠	١,٨٤٤,٠٠٠	٥ سنوات فأكثر
٢,٠٥٦,٠٠٠	٢,٠٠٧,٠٠٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠ - عقود الإيجار

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٦,٣٨١	٩,٤٤٤,٤٧٢	كما في ١ يناير
١٠,١٥٩,٣٥٧	-	إضافات
(١,٢٣١,٢٦٦)	(١,٣٠٥,٦٠٦)	مخصص استهلاك محمل للسنة
٩,٤٤٤,٤٧٢	٨,١٣٨,٨٦٦	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي القيم الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣٦,٤١١	١٠,٨٠٥,٥٣٩	كما في ١ يناير
١٠,١٥٩,٣٥٧	-	إضافات
٢٣٧,٥٦١	٤٣٧,١٤٠	مصرف فائدة للسنة
(١٢٧,٧٩٠)	(٧٩٣,١٣٢)	دفعات سداد خلال السنة
١٠,٨٠٥,٥٣٩	١٠,٤٤٩,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٠٥,٤٨٩	١,٢٢٣,٨٥٤	عقارات مستأجرة
١٢٥,٧٧٧	٨١,٧٥٢	سيارات
١,٢٣١,٢٦٦	١,٣٠٥,٦٠٦	مصرف استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٦)
٢٣٧,٥٦١	٤٣٧,١٤٠	مصرف فائدة على التزامات عقود الإيجار

تعرض في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٧٥٠,٢٢٠	٨,٥٦٨,٠٦٠	غير متداول
١,٠٥٥,٣١٩	١,٨٨١,٤٨٧	متداول
١٠,٨٠٥,٥٣٩	١٠,٤٤٩,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١- رأس المال

يقسم رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع إلى ٨٧٥,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كانت المساهمة في الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

المساهمون	بلد التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		نسبة الملكية	المبلغ	نسبة الملكية	المبلغ
بي ان بي باريبا إس إيه	فرنسا	٩٥٪	٨٣,١٢٥,٠٠٠	٩٥٪	٨٣,١٢٥,٠٠٠
أنتين بارتيبيشن في	فرنسا	٥٪	٤,٣٧٥,٠٠٠	٥٪	٤,٣٧٥,٠٠٠
		١٠٠٪	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٨٧,٥٠٠,٠٠٠

١٢- الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يجب تحويل ١٠٪ من صافي الدخل للشركة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتم تكوين احتياطي يعادل ٣٠٪ على الأقل من رأسمال الشركة. لدى الشركة صافي دخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٨,٦٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٧,٤٦٨ مليون ريال سعودي)، علاوة على ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لدى الشركة أرباح مبقاة بمبلغ ٧,١٨١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٥,٧٢١ مليون ريال سعودي). خلال السنة، تم تحويل ٠,٨٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٧٤٧ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي النظامي.

١٣- توزيعات الأرباح

تمت الموافقة على توزيع أرباح بقيمة ١٥,٧٢١,٠٩٦ ريال سعودي لسنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢,١٧٢,٥٩٩) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٥ يونيو ٢٠٢٤ (٢٠٢٢: ٢٩ يونيو ٢٠٢٣).

١٤- الالتزامات المحتملة والتعهدات

لم تكن هناك التزامات محتملة وتعهدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٥- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٣٤,٩٨٤	١,٤٨٥,٩٦٩	تكلفة تقديم خدمات خارجية (إيضاح ١٧)
١,٤٢٣,٣٩١	١,٣٣٦,٢٩٤	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام (إيضاح ٦)
١,٣٥٢,٢٠٩	٨٣٧,٢٧١	أتعاب مهنية
٥٢٤,٠٢٥	٦٠٧,٣٤٥	سفر وخدمات متعلقة بتقنية المعلومات
٤٧٥,٤٣٩	٣٥٤,١٨٥	ضريبة الاستقطاع
٣٦٣,٩١٥	١٥٠,٢٤٨	رسوم تسجيل
٧٠٣,٢٨٦	(٧٠٣,٢٨٦)	المكتب الرئيسي - ("خدمات تقنية المعلومات و التشغيل") تكلفة إعادة إصدار فواتير (إيضاح ١٧)
٢٣,٦٨٣	١٧,٧٧٢	إصلاح وصيانة
٧٩٥,٢٨١	٨٨٧,٦٥٤	مصاريف متنوعة
٧,٠٩٦,٢١٣	٤,٩٧٣,٤٥٢	

شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦- الدخل غير التشغيلي

يمثل ذلك حصة دخل/ مصروف متعلق بالمعاملات بين شركات المجموعة 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.

١٧- إفصاحات الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة، أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. يتم اعتماد سياسة تسعير وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان بالأرصدة مع الجهة ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي:

المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة	طبيعة العلاقة	٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي
بي إن بي باريبا - دي أي إف سي	جهة منتسبة	٣,٠٤٩,٤٢١	٣,٧٧٢,٩٥٢
بي إن بي باريبا باريس	جهة منتسبة	٣٤٤,١٢٦	١,٣٨٠,٥٦٩
بي إن بي باريبا لندن	جهة منتسبة	١,٤٠٠,٣٩٤	٦٥٧,٣٢٤
		<u>٤,٧٩٣,٩٤١</u>	<u>٥,٨١٠,٨٤٥</u>

المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة	طبيعة العلاقة	٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي
بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين، إعادة إصدار فواتير	جهة منتسبة	٦٤,٣٦٣	٦٨٩,٣١١
بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين، تكلفة الخدمات الخارجية	جهة منتسبة	٣٤٦,١٠٠	٣٢٨,٧١٥
بي إن بي باريبا، سويسرا	جهة منتسبة	١,٠٥٠,٨٨٦	-
بي إن بي باريبا، لندن	جهة منتسبة	١٣,٠٨١	-
بي إن بي باريبا، دبي	جهة منتسبة	-	٤٧٩
		<u>١,٤٧٤,٤٣٠</u>	<u>١,٠١٨,٥٠٥</u>

النقدية والأرصدة البنكية

النقدية والأرصدة البنكية	طبيعة العلاقة	٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي
بي إن بي باريبا - فرع الرياض - حساب متداول	جهة منتسبة	٢,٩٧٤,٨٦٤	٤,١٩٨,٩٧٥
بي إن بي باريبا - فرع الرياض - حساب الودائع	جهة منتسبة	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠
		<u>٦٥,٩٧٤,٨٦٤</u>	<u>٩٤,١٩٨,٩٧٥</u>

شركة بي إن بي باريبا السعودية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧- إفصاحات الجهات ذات العلاقة (تتمة)

معاملات الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الشامل:

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي
بي إن بي باريبا إس إيه	مساهم	دخل غير تشغيلي	٤٤٣,٤٦٣	٤٨٦,٢٠٥
بي إن بي باريبا إس إيه	مساهم	المكتب الرئيسي - ("خدمات تقنية المعلومات و التشغيل") تكلفة إعادة إصدار فواتير	(٧٠٣,٢٨٦)	٧٠٣,٢٨٦
بي إن بي باريبا- فرع الرياض	جهة منتسبة	دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل	٤,٦٨٣,٥٠٨	٤,٣٨٤,٤٧٩
بي إن بي باريبا، وحدة الجملة، البحرين، (الإيضاح ١)	جهة منتسبة	مصرف تقديم خدمات خارجية	١,٤٨٥,٩٦٩	١,٤٣٤,٩٨٤
بي إن بي باريبا - دي أي إف سي	جهة منتسبة	دخل رسوم الخدمة	٢,٧٩٢,٠٣١	٣,٩٣١,٦٢١
بي إن بي باريبا، سويسرا	جهة منتسبة	مصرف خدمة	١,٠٥٠,٨٨٦	-
بي إن بي باريبا، لندن	جهة منتسبة	دخل رسوم الخدمة	٢,٢٦٦,٥٦٤	٢,٦٥٢,١٢٠

إيضاح:

(١) استعانت الشركة بخدمات خارجية معينة لجهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة بين المنشأتين. وتشمل خدمات الاستعانة بخدمات 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 ١,٤٨٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٤٣٥ مليون ريال سعودي).

الشروط والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط معتمدة من قبل الإدارة. الأرصدة القائمة للسنة المنتهية غير مضمونة وتتم تسويتها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام ضمانات مقابل أي ذمم مدينة أو دائنة لأي جهة ذات علاقة باستثناء تلك المفصح عنها. لم تسجل الشركة أي انخفاض في القيمة للذمم المدينة المتعلقة بالمبلغ المستحق من جهة ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. يتم إجراء التقييم كل سنة مالية من خلال فحص المركز المالي للجهة ذات العلاقة وفحص السوق الذي تدير فيه الجهة ذات العلاقة عملياتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧- إفصاحات الجهات ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة
فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٧٠٣,٤٣٧	٧,٦٣٩,٩٧٠	منافع قصيرة الأجل
٤,٧٠٣,٤٣٧	٧,٦٣٩,٩٧٠	

١٨- إدارة المخاطر المالية

الأهداف والسياسات

تشتمل المطلوبات المالية للشركة مصاريف مستحقة الدفع، والتزامات عقود إيجار، ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، وذمم دائنة أخرى. يتمثل الغرض الرئيسي من هذه المطلوبات المالية في تمويل عمليات الشركة. تمتلك الشركة موجودات مالية متنوعة تنشأ مباشرة عن عملياتها وتشمل مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة، وذمم مدينة ونقدية وشبه نقدية.

المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة بفحص السياسات والموافقة عليها لإدارة هذه المخاطر والملخصة أدناه.

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق بسبب عوامل أخرى غير حركات أسعار العملات الأجنبية وحركة معدل العمولات، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأدوات مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة في السوق. لا تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار نظراً لعدم وجود موجودات مالية تحتفظ بها الشركة ويتم تقييمها على أساس أسعار السوق.

مخاطر السوق

إن هذه المخاطر هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الأسعار.

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 أنشطتها سواء داخليا أو خارجيا لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملة ومخاطر السوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية. تمثل المخاطر التشغيلية فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية السليمة التي تعتبر جزءا 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 دورة الأعمال العادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة البنكية من خلال التعامل مع بنوك ذات سمعة جيدة. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان التي قد تنشأ من الموجودات المالية للشركة، فإن تعرض الشركة لمثل هذه المخاطر ينشأ عن اخفاق الطرف المقابل، علماً بأن الحد الأقصى للتعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات، وذلك على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٤,١٩٨,٩٧٥	٦٥,٩٧٤,٨٦٤	نقدية وشبه نقدية
٥,٨١٠,٨٤٥	٤,٧٩٣,٩٤١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٩,٠٢١,٧٩٨	٣٥,٦١١,٠١٣	مدينون
١١٩,٠٣١,٦١٨	١٠٦,٣٧٩,٨١٨	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تصنيف الموجودات المالية البالغة ١٠٦,٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١١٩,٠٣٢ مليون ريال سعودي) ضمن المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً). تم أخذ جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الاعتبار لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ومع ذلك، فإن تأثير هذه الموجودات كان غير جوهري حيث أن غالبية الرصيد يتعلق بالذمم المدينة والنقدية في البنوك المحتفظ به لدى أطراف مقابلة تتمتع بتصنيف ائتماني جيد. لا يوجد تاريخ من التخلف عن السداد لاسترداد هذه الأرصدة.

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 بالتزاماتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والصعبة، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول التالي تاريخ الاستحقاق للمطلوبات المالية للشركة في ٣١ ديسمبر استناداً إلى تواريخ المدفوعات التعاقدية غير المخصومة وأسعار الفائدة المتداولة في السوق:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	١٠,٤٤٩,٥٤٧	١٠,٤٤٩,٥٤٧
٤,١٩٤,١٥٥	-	-	-	٤,١٩٤,١٥٥
١,٤٧٤,٤٣٠	-	-	-	١,٤٧٤,٤٣٠
١١٤,٥٦٦	-	-	-	١١٤,٥٦٦
٥,٧٨٣,١٥١	-	-	١٠,٤٤٩,٥٤٧	١٦,٢٣٢,٦٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	١٠,٨٠٥,٥٣٩	١٠,٨٠٥,٥٣٩
٤,٩٥٨,٣٧٧	-	-	-	٤,٩٥٨,٣٧٧
١,٠١٨,٥٠٥	-	-	-	١,٠١٨,٥٠٥
٥٣٢,٨٣٩	-	-	-	٥٣٢,٨٣٩
٦,٥٠٩,٧٢١	-	-	١٠,٨٠٥,٥٣٩	١٧,٣١٥,٢٦٠

١٨ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

يتمثل الهدف من إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، 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 التجارية. 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.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج. يتكون رأس المال من رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة ويقاس بمبلغ ٩٨,٧٢٤,٨٧٧ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٠٥,٧٥٩,١٦٧ ريال سعودي).

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من موجودات مالية ومطلوبات مالية.

تتكون الموجودات المالية من مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وذمم مدينة ونقدية وشبه نقدية.

تشتمل المطلوبات المالية على مصاريف مستحقة الدفع والتزامات عقود إيجار ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وذمم دائنة أخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن قيمتها الدفترية اختلافاً جوهرياً.