

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جدول المحتويات

4	.1 تقرير مراجع الحسابات المستقل
5	.2 قائمة المركز المالي
6	.3 قائمة الدخل الشامل
8	.4 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
8	.5 قائمة التدفقات النقدية
10	.6 إيضاحات حول القوائم المالية
	.7 الهيكل القانوني للشركة



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport road
P O Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Headquarter

Commercial Registration No 1010425494

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة اتش اس بي سي العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة اتش اس بي سي العربية السعودية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي

رقم الترخيص ٤٥٤



الرياض: ١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠٢١ م

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	الموجودات
347,318,521	195,374,415	4	نقد وما في حكمه
231,739,849	88,127,562	6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
9,562,322	30,453,272	7	إيرادات استشارات مستحقة
3,122,021	3,464,328	8	أتعاب مستحقة من إدارة محافظ
741,638,615	730,750,779	9	مستحقات إقراض بهامش
86,006,675	16,241,824	أ - 10	مستحق من أطراف ذات علاقة
55,344,157	110,174,967	11	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وضم مدينة أخرى
20,995,913	24,951,153	5	ممتلكات ومعدات، صافي
8,633,476	13,795,961	12	موجودات ضريبية مؤجلة
1,504,361,549	1,213,334,261		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,689,391	28,221,905	ب - 10	مستحق لأطراف ذات علاقة
4,296,731	3,888,740		إيرادات مؤجلة
225,720,047	50,111,823	13	فروض قصيرة الأجل
235,469,866	179,885,813	14	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
60,762,716	45,093,955	15	الزكاة وضريبة الدخل
49,186,585	56,877,853	16	مكافأة نهاية الخدمة
598,125,336	364,080,089		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
500,000,000	500,000,000	17	رأس المال
150,000,000	150,000,000	18	احتياطي نظامي
(4,835,338)	(7,152,871)		احتياطيات أخرى
261,071,551	206,407,043		أرباح مبقاة
906,236,213	849,254,172		إجمالي حقوق الملكية
1,504,361,549	1,213,334,261	17	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (33) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	
			الإيرادات
133,875,572	104,155,916	25	إيرادات خدمات استشارية
90,768,621	104,758,936	25	إيرادات وساطة
240,836,473	212,160,006	25	إيرادات خدمات أوراق مالية
106,905,499	106,633,838	25	الدخل من أتعاب إدارة الأصول
38,035,877	27,615,031	25	الدخل من التمويل بالهامش
4,266,683	301,511	20	إيرادات وساطة من مقايضات أسهم
<u>11,179,365</u>	<u>5,950,301</u>	24	إيرادات أخرى
625,868,090	561,575,539		إجمالي الإيرادات
			مصروفات تشغيلية
212,418,813	202,879,997		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
37,995,307	42,511,932	23	تكاليف خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة
17,478,988	16,970,584		مصروفات مكتبية وعمومية أخرى
2,551,388	4,457,024		مصروفات مرافق خدمية
2,202,969	1,109,381		مصروفات إعلان وترويج
9,774,704	2,686,358		تكلفة تمويل
11,623,370	12,543,469		استهلاك وإطفاء
<u>32,698,725</u>	<u>42,452,570</u>	22	مصروفات أخرى
326,744,264	325,611,315		إجمالي المصروفات التشغيلية
<u>2,367,659</u>	<u>14,277,861</u>		مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة
296,756,167	221,686,363		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(49,997,897)	(37,193,365)	15	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>547,887</u>	<u>4,808,880</u>	12	ربح ضريبة الدخل - مؤجلة
247,306,157	189,301,878		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>478,663</u>	<u>(2,317,535)</u>		بند لا يمكن إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة: (خسارة) / ربح اكتواري من مكافأة نهاية الخدمة، صافي
247,784,820	186,984,343		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (33) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الاحتياطيات		الاحتياطي النظامي	رأس المال	
	الأرباح المبقاة	الأخرى			
906,236,213	261,071,551	(4,835,338)	150,000,000	500,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
189,301,878	189,301,878	-	-	-	صافي ربح السنة
(2,317,535)	-	(2,317,535)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
<u>(243,966,384)</u>	<u>(243,966,384)</u>	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة (إيضاح 30)
849,254,172	206,407,043	(7,152,871)	150,000,000	500,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
780,701,696	136,015,697	(5,314,001)	150,000,000	500,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
247,306,157	247,306,157	-	-	-	صافي ربح السنة
478,663	-	478,663	-	-	ربح شامل آخر للسنة
<u>(122,250,303)</u>	<u>(122,250,303)</u>	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
906,236,213	261,071,551	(4,835,338)	150,000,000	500,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	
296,756,167	221,686,363		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
231,739,849	88,127,562	6	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
			الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
2,367,659	14,277,861		تعديلات لـ
(4,056,761)	402,530	24	مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
(2,152,800)	(3,419,382)	24	خسارة/ (ربح) غير محقق من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
7,996,581	10,186,929	16	ربح محقق من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
11,623,370	12,543,469		مصروف مكافأة نهاية الخدمة
9,774,704	2,686,358		استهلاك وإطفاء
			تكلفة تمويل
19,222,881	(30,426,442)		التغير في رأس المال العامل
(591,075)	(342,307)		(الزيادة)/النقص في إيرادات استشارات مستحقة
73,333,775	10,899,136		(الزيادة) في أتعاب مستحقة من إدارة المحافظ
(71,801,874)	66,120,724		نقص في مستحقات إقراض بهامش
1,676,539	(68,487,093)		النقص/(الزيادة) في المستحق من أطراف ذات علاقة
(963,378)	(407,991)		(زيادة)/ نقص في موجودات أخرى
(4,628,495)	5,532,514		نقص في دخل مؤجل
<u>78,474,142</u>	<u>(49,584,053)</u>		الزيادة/(النقص) في مستحق إلى أطراف ذات علاقة
417,031,435	191,668,616		(النقص)/ الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
			النقد الناتج من العمليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (33) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
(10,269,834)	(3,294,582)	
(4,931,465)	(40,315,295)	
57,363	49,331	
(7,390,486)	(5,216,131)	
394,497,013	142,891,939	
		فائدة مدفوعة
		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		نقد مستلم من البنك السعودي البريطاني (ساب) - تحويل مكافأة نهاية الخدمة
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,598,330)	(14,347,361)	شراء ممتلكات ومعدات
(748,259)	(2,151,483)	مدفوعات تطوير برامج
(358,223,569)	(160,000,000)	شراء استثمارات
314,886,110	306,629,183	متحصلات من بيع استثمارات
(45,684,048)	130,130,339	
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(122,250,303)	(243,966,384)	توزيعات أرباح مدفوعة
(100,000,000)	(175,000,000)	مدفوعات مقابل قروض
(6,000,000)	(6,000,000)	دفعة نقدية من التزامات عقود إيجار
(228,250,303)	(424,966,384)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
120,562,662	(151,944,106)	
226,755,859	347,318,521	
347,318,521	195,374,415	4
		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه في بداية السنة
		نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
8,018,990	8,050,037	موجودات حق الاستخدام
5,913,460	5,940,398	التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (33) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

1. معلومات عامة

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27/6/1427 هـ (الموافق 23/7/2006م). ويقع مركز الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شركة إتش اس بي سي العربية السعودية
7267 العليا - حي المروج
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة متكاملة من خدمات أعمال الأوراق المالية والتي تشمل الخدمات الاستشارية الاستثمارية المصرفية وأسواق رأس مال الدين والأسهم واستشارات وخدمات الحفظ والأوراق المالية للصناديق. كما تدير صناديق استثمارية ومحافظ استثمارية وتوفر خدمات الوساطة بما في ذلك إقراض بالهامش التقليدي وتسهيل السحب على المكشوف المتوافق مع الشريعة الإسلامية للعملاء بغرض التداول في السوق المالية. وتقدم الشركة خدماتها للعديد من العملاء بما فيها الشركات المختلفة والمؤسسات المالية والمؤسسات المالية غير البنكية والأفراد.

2. أسس الإعداد

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27/6/1427 هـ (الموافق 23/7/2006م). ويقع مركز الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شركة إتش اس بي سي العربية السعودية
7267 العليا - حي المروج
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة متكاملة من خدمات أعمال الأوراق المالية والتي تشمل الخدمات الاستشارية الاستثمارية المصرفية وأسواق رأس مال الدين والأسهم واستشارات وخدمات الحفظ والأوراق المالية للصناديق. كما تدير صناديق استثمارية ومحافظ استثمارية وتوفر خدمات الوساطة بما في ذلك إقراض بالهامش التقليدي وتسهيل السحب على المكشوف المتوافق مع الشريعة الإسلامية للعملاء بغرض التداول في السوق المالية. وتقدم الشركة خدماتها للعديد من العملاء بما فيها الشركات المختلفة والمؤسسات المالية والمؤسسات المالية غير البنكية والأفراد.

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للشركة.

ب. أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا تعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلا من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وتم احتسابها باستخدام طريقة وحدة الأثمان المخططة والافتراضات الإكتوارية.

ج. عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة.

2. أسس الإعداد (يتبع)

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المبينة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير. إلا أن عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستأثر في المستقبل.

تستند التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف التي ينتج عنها أساس إصدار الأحكام حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بسهولة عن غيرها من المصادر. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. تم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها مراجعة التقديرات أو في سنة المراجعة والسنوات المستقبلية إذا كانت التقديرات المعدلة تؤثر على كل من السنوات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي المجالات الرئيسية التي تم استخدام الأحكام/التقديرات فيها:

1. الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية
تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9. ويستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد في غضون الاثني عشر شهراً القادمة ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها.
2. الأعمار الإنتاجية والأعمار المتبقية للممتلكات والمعدات
تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات الخاصة بها بغرض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات. تقوم الإدارة دورياً بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك للتأكد من أن طريقة وسنوات الاستهلاك تتماشى مع نمط المنافع الاقتصادية للموجودات.
3. الافتراضات المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين
تمثل منافع الموظفين في الالتزامات التي سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب افتراضات للتنبؤ بهذه الالتزامات. تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي من الإدارة استخدام افتراضات إضافية تتعلق بالتغيرات مثل معدل الخصم والزيادة في معدلات التعويض والعوائد من الموجودات ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية. تستخدم الإدارة خبير اكتواري خارجي لتنفيذ هذا الاحتساب. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً مهماً على التزام المنفعة المتوقع و/أو التكاليف المتكبدة الدورية لمنافع الموظفين.
4. الضريبة المؤجلة
يتم قياس الضريبة المؤجلة وفقاً للشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بعكسها استناداً إلى الأنظمة المقررة بتاريخ التقرير. تحتاج الإدارة لتقدير مستوى الربحية لتحديد مدى إمكانية استرداد الموجودات الضريبية المؤجلة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أثر التغيير في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعيار الجديد

1. لمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات والتفسيرات المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية
إن المعايير الجديدة الواردة أدناه والتعديلات والتغييرات التي أدخلت على المعايير الحالية، والتي صدرت عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة، سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2020م، وعليه تم تطبيقها بواسطة الشركة، حيثما ينطبق ذلك:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3: تعريف الأعمال؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف الأهمية النسبية؛
- تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي؛ و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 "تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة 1"

إن تطبيق المعايير/التعديلات والتفسيرات أعلاه لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(المبالغ بالريال السعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (يتبع)

أثر التغيير في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعيار الجديد - (يتبع)

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم إصدارها وهي سارية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2021م أو بعد ذلك التاريخ. يُسمح بالتطبيق المبكر، غير أن الشركة اختارت عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19- (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16)؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 - عقود التأمين؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)؛
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 - تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية؛
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)؛
- المراجعات حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3)

هذا، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثيراً هاماً على المبالغ المدرجة.

أ. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك والودائع قصيرة الأجل والودائع تحت الطلب والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل القابلة للتحويل بشكل سريع لمبالغ نقدية معلومة التي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة. لا يتم تسجيل الأرصدة لدى البنوك المستخدمة للاحتفاظ بأموال العملاء كجزء من النقد وما في حكمه.

ب. الأدوات المالية

يتم الإثبات الأولي لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تصنيف الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)، و
 - تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.
- ويعتمد التصنيف على نموذج الأعمال الخاص بالشركة بغرض إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في سندات الدين، فإن ذلك يعتمد على نموذج العمل في الاستثمارات المحتفظ بها. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك يعتمد على ما إذا كانت الشركة قد قامت باختيار لا رجوع فيه عند الإثبات الأولي للمحاسبة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم الشركة بتصنيف الاستثمارات في سندات الدين عندما فقط وعندما يتغير نموذج العمل لإدارة هذه الموجودات.

القياس

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل في حال كان الأصل ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد تكاليف معاملة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصرف في الربح أو الخسارة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (يتبع)

ب. الأدوات المالية - (يتبع)

أدوات الدين

- يعتمد القياس للادق لسندات الدين على نموذج العمل الخاص بالشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات قياس تصنيف فيها الشركة سندات الدين الخاصة بها وهي:
- التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
 - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج التغيرات في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.
 - القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الموجودات التي لا تستوفي ضوابط التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وحيث تقوم إدارة الشركة باختيار عرض مكاسب وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، ليس هناك أي إعادة تصنيف لاحق لمكاسب وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المكاسب/(الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة، حسب الاقتضاء.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. تعتمد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة حول ما إذا كان هاك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ويستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد في غضون الاثني عشر شهراً القادمة ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها. بالنسبة للأتعاب المستحقة، تطبق الشركة الأسلوب المبسط المسموح به في المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب إثبات الخسائر المتوقعة على مدى العمر اعتباراً من الإثبات الأولي للذمم المحينة. ويتم تفصيل المنهجية المطبقة عند تقدير المخصصات في إيضاح 26. بالنسبة لمستحقات الإقراض بالهامش، تستخدم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة نهج عام استناداً إلى الأحكام والافتراضات والضوابط التحريجية كما تم تفصيله في إيضاح 26 والأخذ بالاعتبار الضمانات في حالة التصفية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ بالاعتبار ظروف السوق القائمة وكذلك التقديرات التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في المنهجية.

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية أخرى

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى (التي تشمل الذمم الدائنة التجارية والأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصروفات الفوائد على السنة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يتم استخدامه في خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (وتشمل جميع الأتعاب ونقاط الدفع التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات والعلوات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو لفترة أقصر (حسبما هو ملائم) إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عندما سداد التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم التوقف عن إثباتها والمقابل المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (يتبع)

ج. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بالحسبان خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا قام المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.

د. الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

النفقات المتكيدة حتى مرحلة الاستهلاك إلى أن يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المحدد له يتم معاملتها كأعمال رأسمالية تحت التنفيذ. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من الممتلكات والمعدات.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات الخاصة بالشركة:

سنوات

5	تحسينات على عقارات مستأجرة
5	أثاث ومعدات
4	سيارات وبرامج

تجري الشركة في كل نهاية كل سنة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما تعرض للانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد المتعلقة بذلك الأصل. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية للأصل، يتم تخفيض الأصل لقيمه القابلة للاسترداد.

هـ. عقود الإيجار

تجري الشركة في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

تقوم الشركة بإثبات أصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار.

موجودات حق الاستخدام

يتم القياس الأولي لموجودات حق الاستخدام بالتكلفة، والتي تتكون من المبلغ الأولي لالتزامات عقود الإيجار المعدل بأي دفعات إيجار تم تقديمها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، زائداً أي تكاليف أولية مباشرة متكيدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة الأصل محل العقد أو لاستعادة الأصل محل العقد أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم لاحقاً "استهلاك موجودات حق الاستخدام بشكل جوهري باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى نهاية مدة عقد الإيجار، إلا إذا كان عقد الإيجار يحوّل ملكية الأصل محل العقد إلى الشركة في نهاية مدة عقد الإيجار أو كانت تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء. وفي تلك الحالة، سيتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد، والذي يتم تحديده على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (يتبع)

هـ. عقود الإيجار - (يتبع)

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تشمل التزامات عقود الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في مضمونها) ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

يتم إثبات الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار 12 شهراً أو أقل.

و. مكافأة نهاية الخدمة

تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ومنافع إنهاء التوظيف

بالنسبة لمكافأة نهاية الخدمة، يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة والتقييمات الاكتوارية التي يتم تنفيذها في نهاية كل تقرير سنوي.

يتم عكس إعادة القياس الذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية وأثر التغيرات على الحد الأعلى للأصل (إذا كان ذلك ينطبق) والعائد على موجودات الخطة (باستثناء الفائدة) على الفور في قائمة المركز المالي مع المصروف أو الإعفاء في المدرج في الدخل الشامل الآخر في السنة التي يتم تكبيدها فيها.

يتم عكس إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر على الفور في الاحتياطيات الأخرى ولن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها تعديل الخطة. يتم احتساب صافي الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية السنة على صافي التزام أو أصل المنافع المحددة. يتم تصنيف تكلفة نهاية الخدمة كما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، وكذلك الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التقليل والتسوية)؛

- صافي مصروفات أو إيرادات الفوائد؛ و

- إعادة القياس.

يتم احتساب مكاسب وخسائر التقليل كتكاليف خدمة سابقة.

تتمثل مكافأة نهاية الخدمة المدرجة في قائمة المركز المالي في العجز أو الفائض الفعلي في خطط المنافع المحددة للشركة. ويقتصر أي فائض ينتج عن هذا الاحتساب على القيمة الحالية لأي منافع اقتصادية متوفرة في شكل مبالغ مستردة من الخطط أو التخفيضات في المساهمات المستقبلية للخطط.

يتم إثبات التزام منافع إنهاء التوظيف عندما لا تعد المنشأة قادرة على سحب عرض هذه المنافع وعندما تثبت المنشأة أي تكاليف متعلقة بإعادة الهيكلة، أيهما أبكر.

منافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل الأخرى

يتم إثبات التزام المنافع المستحقة للموظفين التي تخص الأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المنيبة التي تخص منافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة المتعلقة بها.

يتم قياس المطلوبات التي تخص منافع الموظفين الأخرى طويلة الأجل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدره التي من المتوقع أن تقوم الشركة بإجرائها فيما يتعلق بالخدمات المقدمة بواسطة الموظفين حتى تاريخ التقرير.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (يتبع)

ز. الاستثمارية

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية نظراً لأن الإدارة على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية التي تمكنها من الاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. ولقيام بهذا التقييم، أخذت الإدارة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتدفقات النقدية وموارد رأس المال..

ح. الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي 15 نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. هذا المعيار ينشئ نموذجاً من خمس خطوات وينطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 15، تقوم الشركة بإثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي بموجبه تتوقع المنشأة بأن يحق لها تحويل البضائع أو الخدمات للعميل.

تطبق الشركة الأسلوب التالي الذي يتألف من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة 1: تحديد العقد مع العميل
- الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء منفصلة بموجب العقد
- الخطوة 3: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة 4: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المستقلة.
- الخطوة 5: تحقق الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت المنشأة بالتزام الأداء

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لقطاعات الإيرادات الرئيسية كما يلي:

إيرادات خدمات استشارية

يتم إثبات أتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المطبق وعادةً ما يكون على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. الخدمات الاستشارية التي بموجبها يكتمل التصرف الجوهرية الأساسي أو الحالات التي بموجبها لا يتطلب القيام بأي أعمال أخرى يتم اعتبارها محققة بالكامل.

الدخل من أتعاب إدارة الأصول

يتم إثبات الدخل من أتعاب إدارة الأصول المحقق من إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية على مدى الفترة التي تم فيها تقديم الخدمات.

إيرادات وساطة من مقايضات أسهم

يتم إثبات إيرادات الوساطة من مقايضات الأسهم على أساس الاستحقاق على مدى الفترة التي تم فيها تقديم الخدمات.

دخل الوساطة

يتم إثبات الإيرادات من دخل الوساطة عند أداء الأوامر وتُسجل بالصافي بعد خصم رسوم تداول والخصومات والحوافز.

إيرادات خدمات أوراق مالية

يتم إثبات الأتعاب المحملة لتقديم خدمات الأوراق المالية والتي تشمل أتعاب خدمات الحفظ لإيرادات على مدى الفترة التي تم فيها تقديم الخدمات. ويتم إرجاء إثبات الإيرادات غير المحققة إلى أن يتم تحققها.

دخل من إقراض بالهامش

الإقراض بالهامش هو تسهيل سحب على المكشوف يُقدم إلى العملاء بغرض التداول في السوق المالية. وتُستحق إيرادات صفقات الإقراض بالهامش بصورة يومية بناءً على رصيد السحب على المكشوف على أساس العائد الفعلي.

الإيرادات الأخرى

تتكون الإيرادات الأخرى من جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جنباً إلى جنب مع إيرادات ومصروفات الفوائد وتوزيعات الأرباح المتعلقة بها وربح/خسارة من استبعاد استثمار.

توزيعات الأرباح

يتم قيد دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها. وهذا يمثل تاريخ توزيعات الأرباح السابقة لسندات الأسهم المدرجة، وعادةً ما يكون التاريخ عند قيام المساهمين باعتماد توزيعات الأرباح لسندات الأسهم غير المدرجة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (يتبع)

ط. المصروفات

المصروفات هي تلك الناشئة عن الأنشطة التشغيلية الخاصة بالشركة التي تتضمن التكاليف المباشرة ويتم تصنيفها كمصروفات تشغيلية.

ي. العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط للشركة على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. وتدرج خسائر أو أرباح فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة للفترة الجارية.

ك. ضريبة وزكاة

الضريبة والزكاة الحالية

تخضع الشركة للضريبة والزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مصروف الزكاة على أساس وعاء الزكاة ويحمل على قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحميل مخصص ضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة باستخدام الشرائح الضريبية المقررة في نهاية سنة التقرير.

يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية، إن وجدت والتي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

يتم احتساب الزكاة استناداً إلى حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الربح باستخدام الأسس المحددة بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي ربح السنة.

الضريبة المؤجلة

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص بالضرائب المؤجلة على الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. تقاس الضريبة المؤجلة وفقاً للشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بعكسها استناداً إلى الأنظمة المقررة بتاريخ التقرير.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل مقابل إمكانية استخدام الموجودات. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

يتم إجراء مقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعتزم إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ل. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات الحالية في نهاية التقرير السنوي، مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

وعندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، عندئذ يتم إثبات المبلغ المدين كأصل إذا كان استلام المبالغ المسددة في حكم المؤكد وعند إمكانية قياس قيمة المبلغ المدين بشكل موثوق به.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (يتبع)

م. توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على مالكي سندات الأسهم كمطلوبات في السنة التي يتم فيها الإعلان عنها.

ن. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة تحويل 10% من صافي ربحها إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

س. التقارير القطاعية

يعرّف القطاع بأنه جزء يمكن تمييزه من المجموعة ويعمل في أنشطة أعمال تؤدي إلى اكتساب إيرادات وتكبد مصروفات بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بالمعاملات مع أي مكونات أخرى للشركة.

يتم الإفصاح عن القطاعات التي يتوجب تقديم تقرير عنها بصورة منفصلة على الأقل عندما يكون إجمالي الإيرادات أكثر من 10% من إجمالي إيرادات الشركة أو عندما تكون القيمة المطلقة للربح أو الخسارة أكثر من 10% من الربح المسجل المجمع لكافة القطاعات (باستثناء القطاعات التي تحقق خسارة) والخسارة المسجلة المجمعة لكافة القطاعات (باستثناء القطاعات التي تحقق ربح)، أو عندما يكون إجمالي الموجودات أكثر من 10% من إجمالي موجودات الشركة.

ع. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرّج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم للشركة بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية، أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط تداول الشركة.

ف. الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهدّة أو أمانة كموجودات خاصة بالشركة وعليه تعامل على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي في هذه القوائم المالية.

4. النقد وما في حكمه

كما في	كما في	
31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2019م	2020م	
347,318,521	195,374,415	نقد لدى البنوك
347,318,521	195,374,415	

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

5. الممتلكات والمعدات، صافي

2020م						
الإجمالي	سيارات	برامج الحاسب الآلي	معدات	أثاث	تحسينات على عقارات مستأجرة	موجودات حق الاستخدام
67,538,532	414,250	13,899,553	9,193,276	16,790,524	13,389,947	13,850,982
-	-	-	-	-	-	-
14,347,361	-	1,019,717	4,477,445	-	-	8,850,199
81,885,893	414,250	14,919,270	13,670,721	16,790,524	13,389,947	22,701,181
التكلفة						
الرصيد في بداية السنة						
تعديلات عند التحول إلى المعيار الدولي						
للتقرير المالي 16						
إضافات خلال السنة						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة						
المحمل للسنة						
الرصيد في نهاية السنة						
48,772,380	414,250	5,752,501	6,864,121	16,534,257	13,375,259	5,831,992
12,543,604	-	2,786,764	811,571	111,429	14,688	8,819,152
61,315,984	414,250	8,539,265	7,675,692	16,645,686	13,389,947	14,651,144
الرصيد في نهاية السنة						
20,569,909	-	6,380,005	5,995,029	144,838	-	8,050,037
4,381,244	-	-	-	-	-	-
24,951,153	-	6,380,005	5,995,029	144,838	-	8,050,037
صافي القيمة الدفترية:						
أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (5-1)						
الرصيد في ٣١ ديسمبر						
5- الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ البالغة 4.38 مليون ريال سعودي تتعلق بشكل رئيسي ببعض عمليات تنفيذ نظام الأعمال تحت التطوير.						
2019م						
الإجمالي	سيارات	برامج الحاسب الآلي	معدات	أثاث	تحسينات على عقارات مستأجرة	موجودات حق الاستخدام
42,218,270	414,250	4,028,732	7,594,817	16,790,524	13,389,947	-
13,850,982	-	-	-	-	-	13,850,982
11,469,280	-	9,870,821	1,598,459	-	-	-
67,538,532	414,250	13,899,553	9,193,276	16,790,524	13,389,947	13,850,982
التكلفة						
الرصيد في بداية السنة						
تعديلات عند التحول إلى المعيار الدولي						
للتقرير المالي 16						
إضافات خلال السنة						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة						
المحمل للسنة						
الرصيد في نهاية السنة						
37,149,010	393,125	980,684	6,227,891	16,351,793	13,195,517	-
11,623,370	21,125	4,771,817	636,230	182,464	179,742	5,831,992
48,772,380	414,250	5,752,501	6,864,121	16,534,257	13,375,259	5,831,992
الرصيد في نهاية السنة						
18,766,152	-	8,147,052	2,329,155	256,267	14,688	8,018,990
2,229,761	-	-	-	-	-	-
20,995,913	-	8,147,052	2,329,155	256,267	14,688	8,018,990
صافي القيمة الدفترية:						
أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (5-1)						
الرصيد في ٣١ ديسمبر						

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

6. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
227,683,088	86,625,330	التكلفة،
4,056,761	1,502,232	التغير في القيمة العادلة
231,739,849	88,127,562	

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
7,100,514	7,461,235	صندوق إتش إس بي سي أم إس سي آي تداول 30 السعودي المتداول
50,336,788	49,981,836	صندوق إتش إس بي سي للصكوك
152,948,347	9,788,091	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
21,354,200	20,896,400	صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل
231,739,849	88,127,562	

7. إيرادات استشارات مستحقة

كما في 31 ديسمبر 2020م، تتكون الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمار في وحدات صندوق إتش إس بي سي أم إس سي آي تداول 30 السعودي المتداول، وصندوق إتش إس بي سي للصكوك، وصندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل، والتي تسجل بالقيمة العادلة.

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	إيضاح	
16,824,137	47,250,579		صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
(7,261,815)	(16,797,307)	7.2	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
9,562,322	30,453,272		

7-1 فيما يلي تحليل رصيد إيرادات الاستشارات المستحقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل له كما في 31 ديسمبر 2020م.

صافي الرصيد المستحق	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مجمل الرصيد المستحق	عدد الأيام المعلقة
30,146,578	8,163,376	38,309,954	حتى 90 يوماً
306,694	4,765,806	5,072,500	360-91
-	3,868,125	3,868,125	361 فأكثر
30,453,272	16,797,307	47,250,579	الإجمالي

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

7. إيرادات استشارات مستحقة - (يتبع)

فيما يلي تحليل رصيد إيرادات الاستشارات المستحقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل له كما في 31 ديسمبر 2019م.

عدد الأيام المعلقة	مجمّل الرصيد المستحق	الائتمانية المتوقعة	صافي الرصيد المستحق
حتى 90 يوماً	9,757,015	1,537,586	8,219,429
360-91	3,945,247	2,602,354	1,342,893
361 فأكثر	3,121,875	3,121,875	-
الإجمالي	16,824,137	7,261,815	9,562,322

7-1 فيما يلي تحليل رصيد إيرادات الاستشارات المستحقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل له كما في 31 ديسمبر 2020م.

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
5,325,345	7,261,815	الرصيد الافتتاحي
2,711,220	9,535,492	المحمل خلال السنة
(774,750)	-	شطب
7,261,815	16,797,307	الرصيد الختامي

8. أتعاب مستحقة من إدارة المحافظ

تمثل أتعاب الإدارة المستحقة من العملاء فيما يتعلق بخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية التي تقدمها الشركة. كما في 31 ديسمبر 2020م، ترى الإدارة عدم ضرورة تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه الذمم المدينة نظراً لأنها ذات طبيعة قصيرة الأجل.

9. مستحقات الإقراض بهامش

تقدم الشركة تسهيلات تمويل بهامش إلى عملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي (تداول) سعياً للتداول النشط على أساس الاستدانة، وتلك التسهيلات مضمونة بسندات قابلة للتداول. يتم مراجعة التسهيلات سنوياً على الأقل.

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	إيضاح	
742,408,348	731,509,212	1-9	إجمالي مستحقات إقراض بهامش
(769,733)	(758,433)	3-9	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
741,638,615	730,750,779		

1-9 تتضمن مستحقات الإقراض بهامش الذمم المدينة التالية بموجب تسهيل متوافق مع الشريعة الإسلامية

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
345,586,437	179,950,461	مستحقات إقراض بهامش (إسلامي)

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

9. مستحقات الإقراض بهامش - (يتبع)

2-9 فيما يلي تحليلًا حسب المرحلة لإجمالي مستحقات الإقراض بهامش

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
715,097,873	704,599,676	المرحلة 1
27,310,475	26,909,536	المرحلة 2
=	=	المرحلة 3
742,408,348	731,509,212	الرصيد الختامي

3-9 فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
1,113,294	769,733	الرصيد الافتتاحي
(343,561)	(11,300)	إصدار خلال السنة
769,733	758,433	الرصيد الختامي

تعتمد المنهجية المطبقة عند تقدير مخصص مستحقات الإقراض بهامش على الأحكام والافتراضات باستخدام ضوابط تدريجية والأخذ بالاعتبار الضمانات النقدية في حالة التصفية.

10. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من شركات المجموعة بما في ذلك شركاتها الشقيقة ومساهميها. تتعامل الشركة والأطراف ذات العلاقة مع بعضها خلال السياق الاعتيادي للأعمال. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

بالإضافة للمعاملات مع الطرف ذو العلاقة والأرصدة التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية، فإن أهم المعاملات والأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	إيضاح	
75,339,738	12,623,718	1-10	(أ) مستحق من أطراف ذات علاقة مستحق من بنك ساب
10,666,937	3,618,106	2-10	مستحق من شركات شقيقة
86,006,675	16,241,824		
2,323,414	23,674,070	3-10	(ب) المستحق لأطراف ذات علاقة مستحق إلى بنك ساب
20,365,977	4,547,835	4-10	مستحق إلى شركات شقيقة
22,689,391	28,221,905		

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

* الصناديق الاستثمارية المشتركة التابعة لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية والتي تتم إدارتها بواسطة شركة اتش اس بي سي العربية السعودية تتضمن ما يلي:

صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية	صندوق إتش إس بي سي للأسهم العالمية
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الشركات السعودية	صندوق إتش إس بي سي للأسهم الناشئة
صندوق إتش إس بي سي للأسهم المؤسسات المالية السعودية	صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل
صندوق إتش إس بي سي للأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية	صندوق إتش إس بي سي للدفاعي للأصول المتنوعة
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الشركات الصناعية السعودية	صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة
صندوق إتش إس بي سي المرز للأسهم السعودية	صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
صندوق إتش إس بي سي أم إس سي أي تداول 30 السعودي المتداول	صندوق إتش إس بي سي اللوجستي للدخل
صندوق إتش إس بي سي للاستثمار 30	صندوق إتش إس بي سي للاستثمار 32
صندوق إتش إس بي سي للاستثمار 31	صندوق الاستثمارات الخاصة إتش إس بي سي 17 (تم تصفيته خلال السنة)
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة المطور	

**يتضمن موظفو الإدارة العليا أعلى ستة كبار التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي، الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة.

11. الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

كما في	كما في	إيضاح	
31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2020م		
9,600,00	31,277,122		ضريبة مقدمة
29,456,020	31,532,457		ذمم مدينة مقابل خدمات أمن
16,287,217	47,365,388	1.11	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
55,344,157	110,174,967		

1-11 يمثل هذا البند بصورة رئيسية ضريبة القيمة المضافة المستحقة القابلة للاسترداد ومصروفات مدفوعة مقدماً بما ذلك بدلات سكن مدفوعة مقدماً وتأمينات طبية مدفوعة مقدماً.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

12. الموجودات الضريبية المؤجلة

تتعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بالفروقات المؤقتة القابلة للخصم الناتجة عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومصروف استهلاك/ إطفاء الممتلكات والمعدات، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة والتغيرات في تقييم الاستثمارات. فيما يلي بيان بالحركات في رصيد الحساب:

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
8,026,402	8,633,476	الرصيد الافتتاحي
547,887	4,808,880	الضريبة المؤجلة إلى
59,487	353,605	- الربح أو الخسارة
8,633,476	13,795,961	- الدخل الشامل
		الرصيد الختامي

13. قروض قصيرة الأجل

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	إيضاح	
225,000,000	50,000,000	1.13	قرض قصير الأجل من ساب وبنك محلي آخر (أصل المبلغ)
720,047	111,823	2.13	مصروف عمولة خاصة مستحقة
225,720,047	50,111,823		

1-13 يمثل قرض قصير الأجل من ساب وبنك محلي آخر ويحمل معدل عمولة بنسبة متفق عليها تجارياً. يتضمن هذا التسهيل بعض التعهدات والتي التزمت بها الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. خلال السنة، قامت الشركة بسداد قرض قصير الأجل بالكامل من ساب بمبلغ 175,000,000 ريال سعودي.

2-13 يمثل ذلك مصروف عمولة مستحقة على القروض قصيرة الأجل على أساس معدل عمولة 3 أشهر سايبور زائداً 1.25% - 1.20% سنوياً.

3-13 فيما يلي مطابقة الحركة في القروض قصيرة الأجل مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية.

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
326,215,177	225,720,047	قرض قصير الأجل من ساب وبنك محلي آخر (أصل المبلغ)
9,774,704	2,686,358	قرض قصير الأجل من ساب وبنك محلي آخر (أصل المبلغ)
(110,269,834)	(178,294,582)	قرض قصير الأجل من ساب وبنك محلي آخر (أصل المبلغ)
225,720,047	50,111,823	قرض قصير الأجل من ساب وبنك محلي آخر (أصل المبلغ)

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

14. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	إيضاح	
96,018,383	84,150,819		مستحق إلى شركات شقيقة
133,538,023	89,794,596	1.14	مستحق إلى شركات شقيقة
5,913,460	5,940,398	2.14	مستحق إلى شركات شقيقة
235,469,866	179,885,813		

1-14 تمثل بصورة رئيسية ذمم دائنة فيما يتعلق بتسويات قائمة بشأن إدارة الصندوق ومعاملات الوساطة المحتفظ بها في نهاية السنة.

2-14 فيما يلي مطابقة الحركة في التزام عقود الإيجار مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية.

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
-	5,913,460	مستحق إلى شركات شقيقة
11,574,125	5,769,231	مستحق إلى شركات شقيقة
339,335	257,707	مستحق إلى شركات شقيقة
(6,000,000)	(6,000,000)	مستحق إلى شركات شقيقة
5,913,460	5,940,398	مستحق إلى شركات شقيقة

3-14 فيما يلي تحليل استحقاق التزام عقود الإيجار:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	31 ديسمبر 2020م
5,940,398	6,000,000	متداولة
5,940,398	6,000,000	
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	31 ديسمبر 2020م
5,913,460	6,000,000	متداولة
5,913,460	6,000,000	

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

15. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتم تحميلها على قائمة الدخل. يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بمعدل 20% استناداً إلى حصة المساهمين غير السعوديين في الربح الخاضع للضريبة.

قدمت الشركة إقرارات الضريبة والزكاة للسنوات حتى وبما في ذلك السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وتلقت أوامر ربط للسنوات 2008م إلى 2014م مع مطالبات إضافية والتي بموجبها قدمت الشركة اعتراضاً. كما تلقت الشركة خلال السنة ربط الزكاة وضريبة الدخل للسنة 2018م. فيما يلي موقف جميع أوامر ربط الهيئة المستلمة كما في 31 ديسمبر 2020م:

السنة الضريبية	مبلغ أمر الربط	المتعلق بـ	الموقف كما في 31 ديسمبر 2020م
2008م - 2013م	8,410,663	الزكاة	تم تسويتها خلال السنة
2014	6,870,081	الزكاة	تم الاعتراض عليها
2018	8,490,843	الزكاة	تم الاعتراض عليها
2018	16,364,476	الضريبة	تم الاعتراض عليها

إن الإدارة واثقة من موقفها بالنسبة لربوط كل من 2014م و 2018م وتعتقد بأن نتائج الاعتراضات المعنية ستكون لصالحها وبالتالي، فقد سجلت هذا الأمر في هذه القوائم المالية وفقاً لذلك.

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
41,916,822	32,141,750	ضريبة دخل دائنة
18,845,894	12,952,205	زكاة دائنة
60,762,716	45,093,955	

فيما يلي بيان بالحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة:

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	
28,461,531	60,762,716	الرصيد الافتتاحي
44,197,897	34,401,458	المخصص للسنة
5,800,000	2,791,907	مخصص السنة السابقة، صافي مدفوعات تمت، صافي
(4,931,465)	(40,315,295)	الضريبة المقدمة المستخدمة
(12,765,247)	(12,546,831)	الرصيد الختامي
60,762,716	45,093,955	

16. مكافأة نهاية الخدمة

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م
49,186,585	56,877,853

مكافأة نهاية الخدمة

وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنوات المنتهية:

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م
48,942,303	49,186,585
6,005,710	9,137,700
1,990,871	1,049,229
(419,176)	2,671,139
57,363	49,331
(7,390,486)	(5,216,131)
49,186,585	56,877,853

مكافأة نهاية الخدمة في بداية السنة

تكلفة الخدمة الحالية

صافي تكلفة الفائدة

خسارة / (ربح) اكتواري

تحويل من بنك ساب

منافع مدفوعة للموظفين السابقين

مكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة

تكاليف مكافأة نهاية الخدمة

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م
6,005,710	9,137,700
1,990,871	1,049,229
7,996,581	10,186,929
(419,176)	2,671,139
7,577,405	12,858,068

تكلفة الخدمة الحالية

صافي تكلفة الفائدة

مكافأة نهاية الخدمة المحملة للسنة

خسارة / (ربح) اكتواري من مكافأة نهاية الخدمة

تكاليف مكافأة نهاية الخدمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل

الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بمنافع الموظفين)

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م
% 2.25	% 2.30
% 3.85	% 3.85

معدل الخصم

المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

16. مكافأة نهاية الخدمة - (يتبع)

سجل استحقاق مكافأة نهاية الخدمة:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م	
5.20 سنوات	6.77 سنوات	المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة توزيع توقيت مدفوعات المنفعة
7,389,692	5,675,932	السنة 1
6,578,421	5,474,228	السنة 2
5,879,882	5,470,311	السنة 3
5,401,368	5,615,624	السنة 4
4,412,411	6,211,634	السنة 5
16,163,585	17,268,477	السنة 6-10
9,815,894	18,845,680	السنة 11 وما بعدها

سجل استحقاق مكافأة نهاية الخدمة:

بإدراج التغييرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع افتراض بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن التأثير الإضافي على التزامات المنافع المحددة سيكون:

2019م	2020م	
(2,429,250)	(6,437,307)	1- معدل الخصم +1%
2,687,208	851,739	2- معدل الخصم -1%
2,865,899	1,028,565	3- زيادة الرواتب طويلة الأجل +1%
(2,641,415)	(6,663,601)	4- زيادة الرواتب طويلة الأجل -1%

17. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 50 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي لكل منها. كما في 31 ديسمبر 2020م، إن الشركة مملوكة بواسطة المساهمين أدناه وفقاً للنسب المبينة أدناه:

كما في 31 ديسمبر 2020م	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
255,000,000	51%	25,500,000	الرواتب
245,000,000	49%	24,500,000	الرواتب
500,000,000	100%	50,000,000	الإجمالي

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

18. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل 10٪ على الأقل من أرباحها الصافية السنوية إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30٪ من رأس المال. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع.

ليس هناك أي ارتباطات والتزامات محتملة هامة كما في 31 ديسمبر 2020م.

20. أسهم مقتناة بموجب اتفاقيات مقايضة

كما في 31 ديسمبر 2020م، احتفظت الشركة بأسهم مدرجة في السوق المالي السعودي (تداول) بقيمة سوقية تبلغ 289.36 مليون ريال سعودي (2019م: 701.45 مليون ريال سعودي) باسمها بموجب اتفاقية مقايضة أسهم. تم الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية بموجب تعميم هيئة السوق المالية المؤرخ في 21 أغسطس 2008م. من خلال هذا التعميم، سمحت هيئة السوق المالية للأفراد المصرح لهم بإبرام اتفاقيات مقايضة مع مستثمرين أجانب غير مقيمين لتحويل المنافع الاقتصادية من أسهم الشركات المدرجة في تداول، بينما تحتفظ الشركة بالملكية النظامية للأسهم.

كما في 31 ديسمبر 2020م، تم الاحتفاظ بالرصيد النقدي البالغ 30.61 مليون ريال سعودي (2019م: 49.94 مليون ريال سعودي) لدى بنك ساب نيابة عن العملاء بموجب اتفاقية مقايضة الأسهم.

21. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

(أ) الموجودات الخاضعة للإدارة

تمثل موجودات صناديق استثمارية وموجودات محافظ استثمارية تديرها الشركة والبالغة 16.34 مليار ريال سعودي (2019م: 17.65 مليار ريال سعودي) كما في 31 ديسمبر 2020م.

(ب) الأرصدة المحتفظ بها تحت حسابات الوساطة والسندات

كما في 31 ديسمبر 2020م، الأرصدة النقدية المحتفظ بها في حسابات الوساطة البالغة 6.96 مليار ريال سعودي (2019م: 21.39 مليار ريال سعودي) تم الاحتفاظ بها لدى بنك ساب. لا تحتفظ الشركة بأي ودائع وساطة نقدية للعملاء وبالتالي تطلب من العملاء الاحتفاظ بودائعهم النقدية في حساب نقدي مخصص لدى بنك ساب وذلك للتعامل في سوق الأسهم المحلية عن طريق اتش اس بي سي بصفتها وسيط.

22. المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية في	
في	31 ديسمبر	
31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2019م	2020م	
25,849,034	28,845,548	أتعاب مهنية
3,422,672	773,674	سفر
1,355,426	897,048	مصروفات اتصالات
2,071,593	11,936,300	أخرى
32,698,725	42,452,570	

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

23. تكاليف الخدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة

تمثل توزيع تكاليف خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة بين الشركة وبنك ساب وشركات اتش اس بي سي وفقاً لشروط الاتفاقية على تقديم خدمات تشغيلية للشركة تشمل تكنولوجيا المعلومات والممتلكات والعمليات.

24. الإيرادات الأخرى

تتكون الإيرادات الأخرى بشكل أساسي من دخل توزيعات الأرباح وأرباح محققة وغير محققة من استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية في	
في 31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2020م	
4,294,250	1,986,135	دخل توزيعات أرباح
4,045,761	3,419,382	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,152,800	(402,530)	(خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
686,554	947,314	أخرى
11,179,365	5,950,301	

25. المعلومات القطاعية

يتم مزاولة العمليات الأساسية للشركة بالمملكة العربية السعودية. إن المعاملات بين القطاعات التشغيلية هي بالشروط والأحكام التجارية العادية. فيما يلي قطاعات الشركة الواجب الإبلاغ عنها:

خدمات الاستشارات - تتضمن خدمات الاستشارات المتعلقة بالأسهم والديون وتمويل المشاريع المقدم إلى المنشآت السيادية والمؤسسات المالية والشركات.

خدمات الوساطة - تتضمن خدمات وساطة الأسهم المحلية والدولية والتعامل كوسيط للتداول في السندات في السوق المالية المحلية والدولية.

خدمات إدارة الأصول - تتضمن إدارة السندات والاستثمارات نيابة عن المستثمرين.

خدمات الحفظ - تتضمن الحفظ والمقاصة وتقديم الخدمات الرديفة وخدمات إدارة الطرودات الأولية/مشاكل الحقوق وخدمات الوكيل المؤقت لشركات الحفظ العالمية ومديري صناديق وأعمال وساطة.

الإقراض بالهامش - تقديم نطاق كامل من تسهيل السحب على المكشوف المضمون إلى العملاء بغرض التداول في الأسهم المحلية.

عمليات أخرى - تتضمن دخل محقق من أنشطة استثمارات الشركة.

إن إجمالي الإيرادات والمصروفات التشغيلية للشركة ونتائج السنة المنتهية في ذلك التاريخ حسب القطاع التشغيلي، هي كما يلي:

للسنة المنتهية في		للسنة المنتهية في		للسنة المنتهية في	
31 ديسمبر 2020م		31 ديسمبر 2020م		31 ديسمبر 2020م	
إيرادات*	مصروفات*	خدمات الوساطة	الاستشارات	الإقراض بالهامش	إدارة الأصول
104,156	85,544	104,759	104,156	27,615	106,634
91,546	85,544	91,546	85,544	2,718	91,077
6,252	-	6,252	-	6,252	6,252
561,576	339,889	561,576	339,889	561,576	339,889

* جميع المبالغ المدرجة أعلاه بالريال السعودي هي بالتلاف

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

26. إدارة المخاطر المالية - (يتبع)

مخاطر الائتمان - (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

مستحقات الإقراض بهامش

قامت الشركة باعتماد نهج عام لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من محفظة الإقراض بالهامش الخاصة بها. يتم تقييم تصنيف التدرج لمحفظة الإقراض بالهامش مع الأخذ بالاعتبار خصائص المنتج الخاص بها:

المرحلة 1 - ليس هناك أي إخلال

المرحلة 2 - إخلال بمؤشر طلب تغطية الهامش

المرحلة 3 - إخلال بمؤشر طلب تغطية الهامش

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛ و
- التعرضات عند التعثر في السداد؛

عند تحديد الخسارة بافتراض التعثر في السداد، تأخذ الإدارة بالاعتبار أن التعرض لمخاطر الائتمان ضئيل بالنظر إلى طبيعة وحجم الضمانات المرهونة التي تتكون بشكل رئيسي من سندات الأسهم المتداولة من خلال خدمات الوساطة الخاصة بالشركة مقابل تعرضات الشركة. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات تمويل بهامش مضمونة بنسبة 200% ويتم تصفية التسهيلات إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية بنسبة 130%.

يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لمستحقات الإقراض بهامش إجمالي القيمة الدفترية له كما في تاريخ التقرير. ونظراً لأن الاستحقاق على مدى عمر هذه المحفظة هو 12 شهراً أو أقل، بغض النظر عما إذا كان الحساب ضمن المرحلة 1 أو المرحلة 2، يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً والتي تماثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

الأتعاب المستحقة

قامت الشركة باعتماد أسلوباً مبسطاً لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأتعاب المستحقة. بموجب هذا النهج، تقوم الشركة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى الخسائر المتوقعة على مدى العمر المثبتة اعتباراً من الإثبات الأولي للذمم المدينة. تعتمد هذه المنهجية على الأحكام والافتراضات باستخدام مصفوفة مخصص، وأعمار الذمم المدينة، ومعدلات الخسائر التاريخية عند توافرها، وظروف السوق القائمة وكذلك التقديرات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل مثل العوامل الاقتصادية المعدلة بغرض الإحلال كما هو محدد بواسطة الإدارة عند تطبيق حكم خبرتهم في نهاية سنة التقرير.

قامت الإدارة باستخدام حكم خبير لتخصيص السيناريو المرجح لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعليه، تم تخصيص المتوسط المرجح النهائي للخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 70% و 15% و 15% على خط الأساس والتحسين والانكماش للخسائر الائتمانية المتوقعة على التوالي. ويرأى الشركة أن احتمالية سيناريو التحسين/الانكماش سيتراوح بين 10% إلى 20% ومن ثم فقد تم اعتبار نسبة 15% السيناريو المرجح لكل منهم. ستجري الإدارة باستمرار تقييم لظروف الاقتصاد الكلي ومن ثم تعديل السيناريو المرجح بناءً على ذلك.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

26. إدارة المخاطر المالية - (يتبع)

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية عندما تكون الموجودات الفعلية أو المتوقعة في العملات الأجنبية إما أكبر أو أقل من المطلوبات في تلك العملة. تتم المعاملات بالعملات الأجنبية الخاصة بالشركة بصورة رئيسية بالدولار الأمريكي. إن سعر صرف الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي والذي على أساسه ترى الإدارة بأن الشركة غير معرضة بشكل جوهري لمخاطر التذبذبات في أسعار صرف العملات.

مخاطر السوق

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات العمولة الخاصة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتسويات معدل العمولات الخاصة خلال فترة زمنية محددة. إن أهم مصدر المعدلات هذه يتمثل في القروض الخاصة بالشركة حيث تظهر التقلبات في معدلات العمولة الخاصة، إن وجدت، في نتائج عملياتها. وتراقب الإدارة التغير في معدلات العمولات الخاصة وبرأيها أن صافي مخاطر معدلات العمولة الخاصة غير جوهري بالنسبة للشركة، ولكن يتم الإفصاح فيما يلي عن تأثير الحساسية:

قامت الإدارة باستخدام حكم خبير لتخصيص السيناريو المرجح لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعليه، تم تخصيص المتوسط المرجح النهائي للخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 70% و 15% و 15% على خط الأساس والتحسين والانكماش للخسائر الائتمانية المتوقعة على التوالي. وبرأي الشركة أن احتمالية سيناريو التحسن/الانكماش سيتراوح بين 10% إلى 20% ومن ثم فقد تم اعتبار نسبة 15% السيناريو المرجح لكل منهم. ستجري الإدارة باستمرار تقييم لظروف الاقتصاد الكلي ومن ثم تعديل السيناريو المرجح بناءً على ذلك.

الزيادة/النقص		
الأثر	في نقاط	
على الدخل	الأساس	
701,957	+10	مستحق من أطراف ذات علاقة
(701,957)	-10	مستحق من أطراف ذات علاقة
79,167	+10	مستحق من أطراف ذات علاقة
(79,167)	-10	مستحق من أطراف ذات علاقة

بالإضافة إلى ذلك، توجد استثمارات في صناديق استثمارية حيث تكون الموجودات الأساسية فيها عبارة عن سندات الدين والدخل منها يتعرض لمخاطر مخاطر معدلات العمولة الخاصة المحددة أعلاه. وعليه، فإن صافي قيمة الموجودات للصناديق الاستثمارية تلك تتعرض أيضاً للتقلبات في معدلات العمولة الخاصة. ونظراً لأن هذه الصناديق الاستثمارية ذات سيولة عالية بسبب طبيعتها المفتوحة، فإن الإدارة لديها القدرة على تقليل المخاطر بينما تقوم بمراقبة التغيرات في صافي قيمة الموجودات بسبب التقلبات في معدلات العمولة الخاصة.

مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر النقص في القيم العادلة لسندات الأسهم التي تمتلكها الشركة. لا تمتلك الشركة حالياً أي استثمارات في سندات الأسهم، إلا أنه توجد استثمارات في صناديق مشتركة حيث تكون الموجودات الأساسية فيها عبارة عن سندات أسهم. تتعرض صافي قيمة الموجودات لهذه الصناديق الاستثمارية لمخاطر أسعار الأسهم. ونظراً لأن هذه الصناديق الاستثمارية ذات سيولة عالية بسبب طبيعتها المفتوحة، فإن الإدارة لديها القدرة على تقليل المخاطر بينما تقوم بمراقبة التغيرات في صافي قيمة الموجودات بسبب التقلبات في مؤشرات أسعار الأسهم.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم التوفر في بعض مصادر التمويل على الفور.

تقوم الإدارة بمراقبة بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة على أساس السنة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية. جميع المطلوبات بخلاف مكافأة نهاية الخدمة والقروض طويلة الأجل تستحق تعاقدياً على أساس حالي. يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

26. إدارة المخاطر المالية - (يتبع)

مخاطر السوق - (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

ويخلص الجدول أدناه بيانات استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس السنة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بالاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة.

الإجمالي	دون تاريخ	من 3 إلى 12	شهر	خلال 3 أشهر	31 ديسمبر 2020م
					الموجودات المالية
195,374,415	-	-	-	195,374,415	نقد وما في حكمه
88,127,562	88,127,562	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
30,453,272	-	-	-	30,453,272	إيرادات استشارات مستحقة
3,464,328	-	-	-	3,464,328	أتعاب مستحقة من إدارة محافظ
730,750,779	-	730,750,779	-	-	مستحقات إقراض بهامش
16,241,824	-	-	-	16,241,824	مستحق من أطراف ذات علاقة
1,064,412,180	88,127,562	730,750,779	730,750,779	245,533,839	الإجمالي
					المطلوبات المالية
28,221,905	-	-	-	28,221,905	مستحق لأطراف ذات علاقة
50,111,823	-	-	-	50,111,823	قروض قصيرة الأجل
174,376,428	-	57,711,986	116,664,442	116,664,442	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
252,710,156	-	57,711,986	194,998,170	194,998,170	الإجمالي
811,702,024	88,127,562	673,038,793	50,535,669	50,535,669	فجوة الاستحقاق
=	811,702,024	723,574,462	50,535,669	50,535,669	الفجوة التراكمية للاستحقاق
					31 ديسمبر 2019م
					الموجودات المالية
347,318,521	-	-	-	347,318,521	نقد وما في حكمه
231,739,849	231,739,849	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
9,562,322	-	-	-	9,562,322	إيرادات استشارات مستحقة
3,122,021	-	-	-	3,122,021	أتعاب مستحقة من إدارة محافظ
741,638,615	-	741,638,615	-	-	مستحقات إقراض بهامش
86,006,675	-	-	-	86,006,675	مستحق من أطراف ذات علاقة
1,419,388,003	231,739,849	741,638,615	741,638,615	446,009,539	الإجمالي
					المطلوبات المالية
22,689,391	-	-	-	22,689,391	مستحق لأطراف ذات علاقة
225,720,047	-	-	-	225,720,047	قروض قصيرة الأجل
235,469,866	-	67,463,137	168,006,729	168,006,729	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
483,879,304	-	67,463,137	416,416,167	416,416,167	الإجمالي
935,508,699	231,739,849	674,175,478	29,593,372	29,593,372	فجوة الاستحقاق
=	935,508,699	703,768,850	29,593,372	29,593,372	الفجوة التراكمية للاستحقاق

27. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات

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

العمولة الخاصة، إن وجدت، في نتائج عملياتها. وتراقب الإدارة التغيير في معدلات العمولات الخاصة وبرأيها أن صافي مخاطر معدلات العمولة الخاصة غير جوهرية بالنسبة للشركة، ولكن يتم الإفصاح فيما يلي عن تأثير الحساسية:

قامت الإدارة باستخدام حكم خبير لتخصيص السيناريو المرجح لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعليه، تم تخصيص المتوسط المرجح النهائي للخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 70% و 15% و 15% على خط الأساس والتحسن والانكماش للخسائر الائتمانية المتوقعة على التوالي. ويرأي الشركة أن احتمالية سيناريو التحسن/الانكماش سيتراوح بين 10% إلى 20% ومن ثم فقد تم اعتبار نسبة 15% السيناريو المرجح لكل منهم. ستجري الإدارة باستمرار تقييم لظروف الاقتصاد الكلي ومن ثم تعديل السيناريو المرجح بناءً على ذلك.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية للشركة التي يتم قياسها وإبانتها بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 31	الإجمالي
كما في 31 ديسمبر 2020م	-	-	-	-
الموجودات المالية	-	-	-	-
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	88,127,562	88,127,562	-	88,127,562
كما في 31 ديسمبر 2019م	-	-	-	-
الموجودات المالية	-	-	-	-
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	231,739,849	231,739,849	-	231,739,849

كما في تاريخ التقرير السنوي، فإن القيم العادلة للموجودات المالية مثل إيرادات الاستشارات المستحقة، الأتعاب المستحقة من إدارة المحافظ، ومستحقات الإفراض بهامش، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والموجودات الأخرى تقارب قيمها العادلة بسبب كونها قصيرة الأجل بطبيعتها. المطلوبات المالية مثل المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة، والقروض قصيرة الأجل، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها العادلة كونها قصيرة الأجل بطبيعتها. يتم تصنيف استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أنها استثمارات ضمن المستوى 2 حيث أن تقييم هذا الاستثمار مستمد من صافي قيمة الموجودات ذات الصلة للصناديق المعنية.

28. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ 17 صفر 1434 هـ (الموافق 30 ديسمبر 2012م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

كما في 31 ديسمبر 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
897,603	835,458

الشريحة الأولى لرأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

14,452	15,578	مخاطر السوق
267,329	286,235	مخاطر الائتمان
82,278	84,972	مخاطر التشغيل
364,059	386,785	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

نسبة كفاية رأس المال:

2.47	2.16	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
2.47	2.16	الشريحة 1 معدل رأس المال (مرات)
533,544	448,673	الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

- الشريحة 1 من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات والتسويات بشأن احتياطي إعادة القياس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للمادة 4 من القواعد.
- لا توجد الشريحة الثانية لرأس المال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في الفصل الثالث من القواعد. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافي وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 1.

29. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/أو إفصاح في القوائم المالية.

30. توزيعات الأرباح

خلال السنة، قامت الشركة بدفع مبلغ 243,966,387 ريال سعودي كأرباح متعلقة بسنة 2019م.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

31. كوفيد - 19

لا تزال جائحة كوفيد-19- تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة. وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19- واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة على العديد من اللقاحات وبدأت في إعطائها للناس خلال 2021م.

ومع ذلك، ما تزال الشركة على معرفة بكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي فرضتها جائحة كوفيد-19-، والتي يمكن الشعور بتبعاتها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق. كانت عمليات الشركة مرنة خلال سنة الجائحة وتمكنت الشركة من مواصلة تقديم خدماتها لعملائها والحفاظ على العمليات التجارية اليومية. تستمر الإدارة بمراقبة الوضع الحالي عن كثب على الرغم من أنه ليس لدى الإدارة في هذا الوقت علم بأي عوامل من المتوقع أن يكون لها أي تأثير محتمل على أدائها المالي خلال 2021م.

32. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية لتتماشى مع عرض السنة الحالية. فيما يلي تفاصيل إعادة التصنيف:

المبلغ المسجل كما في 31 ديسمبر 2019م	أثر إعادة التصنيف	كما تم إدراجه سابقاً كما في 31 ديسمبر 2019م	البيان	القائمة
347,318,521	(110,662,206)	457,980,727	نقد وما في حكمه	قائمة المركز المالي
			مصروفات مستحقة	
(235,469,866)	110,662,206	(346,132,072)	ومطلوبات أخرى	قائمة المركز المالي

33. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢١ م).