

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية  
وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

---

الصفحة	الفهرس
١ - ٣	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٣٥	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

### إلى السادة / مساهمي شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحترمين

#### تقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

#### ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

#### الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

#### معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

وفيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

## تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السادة / مساهمي شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحترمين

### مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

## تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السادة / مساهمي شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحترمين

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي  
ترخيص رقم ٤٤٧



٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ  
(٢٦ مارس ٢٠٢٥)

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
			نقد وما يماثله
٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩	٤	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
٨٢,٩٦٠,٩٥٥	١٠٢,٠٤٥,١١٣	٥	إيرادات استثنائية مدينة، بالصافي
٥٤,٨٥٢,٦٤٩	٥٢,٢١٠,٥٧٣	٦	ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي
٣١,٩٨٦,٠٦٢	٣٥,٨٧٤,٤٨٢	٧	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٧,٨٧٠,٣٢١	١٣٣,٩٣٦,٤٦٢	٨	موجودات ضريبة مؤجلة، بالصافي
١٤,٥٣٧,٦٥٩	١٢,٨٦٠,٩٣٩	١٢	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦١,٨٧٧,٣٣٠	٦٨,٦١٧,١١٣	٩	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٢,٩٤٦,٤٦٦	١١,٥٨٧,٤٧٥	١٠	
١,٣١٧,٧٧٠,٤٥٩	١,٣٤٤,٧٠٢,١٩٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			إيرادات مؤجلة
٧,٧٧٨,١٧٨	١١,٠٥٣,٤٤٢		مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩٠,٤٨١,٠٢٠	٣١٥,٦٩٧,٨١١	١٣	زكاة وضريبة دخل
٧٣,٠٥٢,٩٦١	٧٣,١١١,٠٤١	١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤١,٦٣٩,١٥٠	٤٠,١٢٩,٠٠٢	١٥	
٤١٢,٩٥١,٣٠٩	٤٣٩,٩٩١,٢٩٦		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٤١٣,١٥٦,٩٤٦	٤١٢,٤٨٤,٤٣٦		أرباح مبقاة
(٨,٣٣٧,٧٩٦)	(٧,٧٧٣,٥٣٦)		احتياطيات أخرى
٩٠٤,٨١٩,١٥٠	٩٠٤,٧١٠,٩٠٠		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
١,٣١٧,٧٧٠,٤٥٩	١,٣٤٤,٧٠٢,١٩٦		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
<b>الإيرادات</b>			
٢٧٧,٨٢١,٨٩٣	٣٥٧,٩٦٠,١٣٧		إيرادات من الخدمات الاستشارية
٥١,٣١٥,١٤٣	٥٧,٨٥٠,٨٨٥		إيرادات من الوساطة
٣٨٧,٩٣٣,٦٠٥	٣٨٩,٠٦٦,٢٩٠		إيرادات من خدمات الأوراق المالية
٤٤,٩٢٠,١٦٨	٤٥,٣٨٨,٢٧٥		إيرادات عمولة خاصة
١٥,٣٨٨,٢٣٢	١٣,٨٠٣,٧٤٦	١٨	إيرادات أخرى، بالصافي
٧٧٧,٣٧٩,٠٤١	٨٦٤,٠٦٩,٣٣٣		<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>المصاريف</b>			
(١٨١,١٠١,٢٥٥)	(٢٤٠,٣٨٧,٢١٣)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٥٨,٩٨٣,٨١٧)	(٩٧,٤٩٣,٤٦٨)	١٩	تكاليف الخدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة
٣,٣٤٧,١٣٧	(١٢,٦٩٩,١٠٩)	١-٢٢	(المحمل على) / عكس قيد الخسائر الانتمانية المتوقعة على الموجودات المالية، بالصافي
(١,١٦١,٨٤٥)	(١,٧٢٤,٦٤٨)		مصاريف دعائية وعروض ترويجية
(٨,٧٧٠,١٨٥)	(١٥,٧٤٧,٠١٨)		استهلاك وإطفاء
-	(٢,٨٦٧,٨٨٠)	١٣	تكلفة تمويل
(٦٤,٦٦٥,٧٨٤)	(٢٨,٠٧٧,٣٦٣)	٢٠	مصاريف مكتبية أخرى
(٣١١,٣٣٥,٧٤٩)	(٣٩٨,٩٩٦,٦٩٩)		<b>مجموع المصاريف</b>
٤٦٦,٠٤٣,٢٩٢	٤٦٥,٠٧٢,٦٣٤		<b>الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٧٣,٣٦٠,٩٣٢)	(٧٣,٧٩٦,٦٦٥)	١٤	مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٣٩٢,٢٠١	(١,٢٧٠,٧٥٩)	١٢	(مصاريف) / إيرادات ضريبة مؤجلة
٣٩٣,٠٧٤,٥٦١	٣٩٠,٠٠٥,٢١٠		<b>صافي الدخل للسنة</b>
<b>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة</b>			
١,٤٣٠,٨٧٨	٩٧٠,٢٢١	١٥	بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
(١٨٩,٤١٩)	(٤٠٥,٩٦١)	١٢	ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٤١,٤٥٩	٥٦٤,٢٦٠		أثر الضريبة المؤجلة على أرباح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٩٤,٣١٦,٠٢٠	٣٩٠,٥٦٩,٤٧٠		<b>مجموع الدخل الشامل الآخر</b>
			<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	احتياطات أخرى	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٠٤,٨١٩,١٥٠	(٨,٣٣٧,٧٩٦)	٤١٣,١٥٦,٩٤٦	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٩٠,٠٠٥,٢١٠	-	٣٩٠,٠٠٥,٢١٠	-	-		صافي الدخل للسنة
٥٦٤,٢٦٠	٥٦٤,٢٦٠	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٩٠,٥٦٩,٤٧٠	٥٦٤,٢٦٠	٣٩٠,٠٠٥,٢١٠	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
(٣٩٠,٦٧٧,٧٢٠)	-	(٣٩٠,٦٧٧,٧٢٠)	-	-	٢٤	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
٩٠٤,٧١٠,٩٠٠	(٧,٧٧٣,٥٣٦)	٤١٢,٤٨٤,٤٣٦	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المجموع	احتياطات أخرى	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,١٤٦,٦٤٤,٢٦٦	(٩,٥٧٩,٢٥٥)	٥٠٦,٢٢٣,٥٢١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٩٣,٠٧٤,٥٦١	-	٣٩٣,٠٧٤,٥٦١	-	-		صافي الدخل للسنة
١,٢٤١,٤٥٩	١,٢٤١,٤٥٩	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٩٤,٣١٦,٠٢٠	١,٢٤١,٤٥٩	٣٩٣,٠٧٤,٥٦١	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
(٦٣٦,١٤١,١٣٦)	-	(٤٨٦,١٤١,١٣٦)	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٤	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
٩٠٤,٨١٩,١٥٠	(٨,٣٣٧,٧٩٦)	٤١٣,١٥٦,٩٤٦	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٦٦,٠٤٣,٢٩٢	٤٦٥,٠٧٢,٦٣٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٨,٧٧٠,١٨٥	١٥,٧٤٧,٠١٨	١٠، ٩ استهلاك وإطفاء
٧,٨٠٣,٤٥٣	٥,٧٩٨,٠٩٦	١٥ مصروف منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٨٤٣,١٢٧)	-	١٨ ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٣٤٧,١٣٧)	١٢,٦٩٩,١٠٩	١-٢٢ المحمل على/ (عكس قيد) الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية، بالصافي إيرادات عمولة خاصة
(٤٤,٩٢٠,١٦٨)	(٤٥,٣٨٨,٢٧٥)	١-١٣ تكلفة تمويل على التزام إيجار
-	٢,٨٦٧,٨٨٠	
٤٧,٠٧٨,١٥٨	(١٢,٣٨٠,٨٨٢)	الحركات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٤,٨٧١,٢٩٣	(١٩,٠٨٤,١٥٨)	إيرادات استثنائية مدينة
(٧,٨٢٦,٢٣٩)	(١,٥٦٤,٥٧١)	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
(٤٧,١٣٥,٦٠١)	(٢٣,٥٩٥,٦٤٥)	ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية
٢,٧٠٠,٣١٨	٣,٢٧٥,٢٦٤	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٦,٩٣٨,٢٨٩)	٢٦,٤٩٥,٩٩٢	إيرادات مؤجلة
٤٠١,٢٥٦,١٣٨	٤٢٩,٩٤٢,٤٦٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢,٤٧١,٨٤٨	٤٥,٢٢٩,٨٤٠	النقد الناتج من العمليات
(٤٧,٨٥٩,٢٧٩)	(١٨,٧٧٣,٦١٩)	عمولة خاصة مقبوضة
(٥,٥٢٨,٣٥٤)	(٦,٣٣٨,٠٢٣)	١٤ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٣٩٠,٣٤٠,٣٥٣	٤٥٠,٠٦٠,٦٦٠	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩٧٩,٤٠٦)	(٥,٠٨٩,٠١٦)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩١٢,٢٢٢)	(٩,٤٧٥,٢٢٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨٣,٨٠٤,٨٧٣	-	إضافات إلى أعمال رأسمالية قيد التنفيذ - ممتلكات ومعدات
٨١,٩١٣,٢٤٥	(١٤,٥٦٤,٢٣٩)	إضافات إلى أعمال رأسمالية قيد التنفيذ - موجودات غير ملموسة
		متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(١٥,١١٩,٧٩٩)	١-١٣ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢,٨٦٧,٨٨٠)	١-١٣ مدفوعات مقابل مبان مستأجرة
(٦٣٦,١٤١,١٣٦)	(٣٩٠,٦٧٧,٧٢٠)	٢٣ مدفوعات تكلفة تمويل
(٦٤٢,٨٩١,١٣٦)	(٤٠٨,٦٦٥,٣٩٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧٠,٦٣٧,٥٣٨)	٢٦,٨٣١,٠٢٢	صافي التغير في النقد وما يماثله
١,٠٧١,٣٧٦,٥٥٥	٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	نقد وما يماثله في بداية السنة
٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩	٤ نقد وما يماثله في نهاية السنة
١,٤٣٠,٨٧٨	٩٧٠,٢٢١	معلومات تكميلية غير نقدية:
٦٣,٨٣٢,٩٤٧	١٦,٥٦٣,٥٧٣	٩ ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٣,٨٣٢,٩٤٧	١٣,٨٤٠,٥٩٨	١-١٣ إضافات موجودات حق الاستخدام
		إضافات التزام إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) 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 ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١ معلومات عامة

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢١٥٥٥ بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٦). فيما يلي عنوان المركز الرئيسي للشركة:

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
٧٢٦٧ العليا - حي المروج  
الرياض ١٢٢٨٣ - ٢٢٥٥  
المملكة العربية السعودية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة كاملة من خدمات الأوراق المالية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية، واستشارات أسواق الدين والتمويل المشترك، واستشارات تمويل المشاريع والصادرات، وخدمات الإصدار وخدمات الوساطة للمؤسسات وخدمات الأوراق المالية. تقدم الشركة خدماتها لمجموعة كبيرة من العملاء، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الشركات والمؤسسات المالية و الكيانات الحكومية والمؤسسات المالية غير البنكية.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ووفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتوافق مع أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

٢-٢ أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. ليس للشركة دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح، وبالتالي لا تُعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، تم عرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب سيولتها.

بالإضافة إلى ذلك، تم قياس التزامات موظفي القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وتم احتسابها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والافتراضات الاكتوارية.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٤-٢ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الخاصة بالشركة أن تصدر الإدارة أحكاماً وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فقد يؤدي عدم التأكد حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام الذي سينتثر في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى بشكل مباشر. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في سنة التعديل والسنوات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على السنوات الحالية والمستقبلية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

تشتمل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والموارد الرئيسية الأخرى للتقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى إحداث تعديل جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية، على ما يلي:

١. مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية.

بخلاف ما ورد أعلاه، تم إعداد التقديرات التالية من قبل الإدارة، ولكنها ليست جوهرية أو ذات أهمية نسبية على القوائم المالية.

٢. الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الاستهلاك. ويتم إجراء هذا التقدير بعد مراعاة الاستخدام المتوقع للموجودات والبلية والتلف المادي. تراجع الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدره والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من توافق طريقة وسنوات الاستهلاك مع النمط المتوقع من المنافع الاقتصادية للموجودات.

٣. الافتراضات الخاصة بالتزامات منافع الموظفين

تمثل منافع الموظفين الالتزامات التي يتم سدادها في المستقبل، وتتطلب وضع افتراضات لتوقع هذه الالتزامات. وتتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي من الإدارة تقديم مزيد من الافتراضات حول المتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدل الزيادة في التعويضات والعائد على الموجودات ومعدلات الوفيات ودوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية في المستقبل. تستعين الإدارة بخبير اكتواري خارجي لفحص هذه الحسابات. ويمكن للتغيرات في الافتراضات الأساسية أن تحمل أثر جوهرية على التزام المنافع المتوقعة و/ أو تكاليف منافع الموظفين الدورية المتكبدة.

٤. ضريبة مؤجلة

يتم قياس الضريبة المؤجلة على أساس معدلات الضريبة التي يتم تقدير تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها بناءً على الأنظمة المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير. تحتاج الإدارة إلى تقدير مقياس الربحية لتحديد إمكانية استرداد موجودات الضريبة المؤجلة.

٥. حسابات أموال العملاء

يُحتفظ بحسابات أموال العملاء الخاصة بأعمال الوساطة والخدمات المالية بصفة أمانة. وتظل ملكية هذه الأموال والسيطرة عليها للعملاء، وبالتالي لا تُعتبر من موجودات الشركة، ولا تُدرج في القوائم المالية، وإنما تُصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتباراً من بداية السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة. وقد قيّمت الإدارة أن التعديلات ليس لها أثرٌ جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير متداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات باعتبارها متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤

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

المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصراف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصراف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، ويتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصراف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	تتضمن هذه التعديلات ما يلي: • توضيح متطلبات توقيت إثبات بعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء إثباتها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني. • توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط". • إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات بشروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحكومة). إجراء تحديثات على الإفصاحات عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	١ يناير ٢٠٢٦

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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

المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - المجموعة ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي توضح صياغة معيار محاسبي أو تصحح تبعات غير مقصودة طفيفة أو سهواً أو تعارضاً بين متطلبات المعايير المحاسبية. وتضمنت تعديلات سنة ٢٠٢٤ المعايير التالية:	١ يناير ٢٠٢٦
	<ul style="list-style-type: none"> <li>المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى".</li> <li>المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" والإرشادات المصاحبة لتنفيذ المعيار.</li> <li>المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية".</li> <li>المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة".</li> <li>معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".</li> </ul>	
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، وهو المعيار الجديد حول العرض والإفصاح في القوائم المالية مع التركيز على التحديثات في قائمة الربح أو الخسارة. تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بما يلي:	١ يناير ٢٠٢٧
	<ul style="list-style-type: none"> <li>هيكل قائمة الربح أو الخسارة.</li> <li>الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الربح أو الخسارة التي يتم إعداد التقرير عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء التي تحدها الإدارة).</li> <li>المبادئ المعززة للتجميع والتفصيل التي تنطبق على القوائم المالية الأولية والإفصاحات بشكل عام.</li> </ul>	
	سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١، ويتم الاحتفاظ بالعديد من المبادئ الأخرى الموجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١، مع تغييرات محدودة. لن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ على إثبات أو قياس البنود في القوائم المالية، ولكنه قد يُغيّر ما تُدرجه المنشأة باعتباره "ربح أو خسارة التشغيل".	
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تنتج شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للاستدامة رقم ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤، ولكن لم تعتمد الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بعد
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢ "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر الذي يحدد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤، ولكن لم تعتمد الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بعد

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١-٣ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل والودائع عند الطلب واستثمارات ذات سيولة عالية بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل ويمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معلومة وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة. لا يتم إدراج الأرصدة البنكية المستخدمة للاحتفاظ بأموال العملاء كجزء من النقد وما يماثله.

٢-٣ أدوات مالية

يتم إثبات جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج عمل الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل أو الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، يعتمد ذلك على نموذج العمل في الاستثمار المحتفظ به. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، يعتمد ذلك على ما إذا كانت الشركة قد اختارت بشكل غير قابل للإلغاء في وقت الإثبات المبدئي أن يتم المحاسبة عن استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج عملها لإدارة تلك الموجودات.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المُصدّر.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

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

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

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

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

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد لها دليل لمنط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج العمل "الأخرى" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

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

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

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

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة يتم إثباتها وقياسها. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل الذي يقتضي بالاحتفاظ بها بغرض التحصيل أو الاحتفاظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، عندما لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو محتفظ بها لغرض المتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تُقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات أصل الدين والربح فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تُسجل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الأصل المالي المدين، يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

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

يتم تصنيف النقد وما يماثله والذمم المدينة الأخرى حالياً على أساس التكلفة المطفأة. لا توجد سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أدوات حقوق الملكية

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

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة من استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يوجد إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ضمن إيرادات أخرى عندما ينشأ حق الشركة في استلام هذه المدفوعات.

يتم إثبات التغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الدخل عند الاقتضاء.

يتم تحميل الربح/ (الخسارة) من استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل ويتم احتسابها على أنها الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعتمد منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يعتمد المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية.

بالنسبة للألعاب المدينة فقط، تطبق الشركة المنهج المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والذي يشترط إثبات الخسائر المتوقعة على مدى الأعمار لهذه الذمم المدينة اعتباراً من الإثبات المبني لها. إن المنهجية المطبقة في تقدير المخصص مبنية بالتفصيل في الإيضاح ٢٢.

تستند المنهجية المطبقة في تقدير مخصص الإيرادات الاستثنائية المدينة إلى الأحكام والافتراضات باستخدام مصفوفة المخصص ومعدلات الخسارة السابقة وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية سنة التقرير. إضافة إلى ذلك، يتم أخذ ظروف السوق الحالية وكذلك التقديرات المستقبلية في الاعتبار في هذه المنهجية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحق المتبقي في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إثبات أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل منشأة شركة ما في المتحصلات المستلمة، صافية من أي تكاليف إصدار مباشرة.

مطلوبات مالية

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً (بما في ذلك الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصاريف الفائدة لسنة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والعلوات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو حسبما كان ذلك ملائماً لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبني.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

٣-٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو يدفع لتسوية التزام في معاملة منظمة بين مشاركي السوق بتاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن رسده أو يتم تقديره مباشرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على درجة رصد المدخلات في قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بأكملها، والتي يتم توضيحها على النحو التالي:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المعلنة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات.

تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم التعامل مع النفقات المتكبدة حتى نقطة الرسملة، حتى يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المقصود منه، على أنها أعمال رأسمالية قيد التنفيذ.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند الفردية للممتلكات والمعدات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات ومعدات الشركة:

السنوات

٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	أثاث ومعدات
٤	السيارات والبرمجيات

يتم فحص القيم المتبقية، والأعمار الإنتاجية، وطرق الاستهلاك، للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا اقتضى الأمر.

بنهاية كل سنة، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرض الموجودات للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم وضع تقدير للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية للموجودات، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم إلغاء إثبات بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء إثبات الأصل (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات الأصل.

٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر لانخفاض في قيمة الأصل. في حال وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يكون إجراء اختبار سنوي لانخفاض في قيمة الأصل مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم تحديدها للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية واردة مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة من موجودات أخرى أو مجموعات من الموجودات. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد تتجاوز قيمتها الدفترية، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه للقيمة القابلة للاسترداد.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الاعتبار. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملائم. يتم تعزيز هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات المتداولة علناً في السوق أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المدرة للنقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم تحتسب أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويثبت هذا العكس في قائمة الدخل.

٦-٣ عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً. إن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار.

موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام ميدنياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي لالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات إيجار تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير لتكاليف فك وإزالة الأصل الأساسي لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي توجد فيه، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم لاحقاً استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء حتى نهاية فترة الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل المعني إلى الشركة بحلول نهاية فترة الإيجار أو تعكس التكلفة من موجودات حق الاستخدام أن الشركة سيمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سيتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل المعني، والذي يتم تحديده على نفس الأساس مثل الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري عن طريق خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله مقابل بعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار.

التزام إيجار

يتم قياس التزام الإيجار ميدنياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة، إذا كان من غير الممكن تحديد معدل الفائدة الضمني بسهولة.

تتضمن المطلوبات الإيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض، - المدفوعات المتغيرة للإيجار التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- مبالغ متوقع أن تكون مستحقة الدفع من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصاريف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

٧-٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تكاليف منافع نهاية الخدمة للموظفين ومنافع الإنهاء

بالنسبة لمنافع نهاية الخدمة للموظفين، يتم تحديد تكلفة توفير المنافع باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل سنة تقرير سنوية. يتم إثبات إعادة القياس، والتي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، وأثر التغييرات في الحد الأقصى للأصل (إن وجد)، والعائد على موجودات الخطة (باستثناء الفائدة)، مباشرة في قائمة المركز المالي مع إثبات التحميل أو القيد في الدخل الشامل الآخر في السنة التي حدثت فيها.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٧-٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تكاليف منافع نهاية الخدمة للموظفين ومنافع الإنهاء (تتمة)

تتبع إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الأخر على الفور في الاحتياطات الأخرى ولن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل. يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في سنة تعديل الخطة. يتم احتساب صافي الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم في بداية السنة على صافي التزام أو أصل المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف منافع نهاية الخدمة على النحو التالي:

- تكاليف الخدمات (التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من عمليات التقليل والتسوية).
- صافي مصروف أو إيرادات الفائدة.
- إعادة القياس.

يتم احتساب أرباح وخسائر التقليل كتكاليف خدمة سابقة.

يتم إثبات الالتزام الخاص بمنافع نهاية الخدمة في أي وقت لم يعد بإمكان المنشأة فيه سحب عرض منافع نهاية الخدمة، وعندما تقوم المنشأة بإثبات أي تكاليف إعادة هيكلة ذات صلة.

منافع موظفين قصيرة وأخرى طويلة الأجل

يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة فيما يتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات الصلة.

يتم قياس المطلوبات المقاسة فيما يتعلق بمنافع الموظفين الأخرى طويلة الأجل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الصادرة والمتوقعة من قبل الشركة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

٨-٣ مبدأ الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، حيث إن الإدارة تعتقد أن الشركة لديها الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. عند إجراء هذا التقييم، أخذت الإدارة في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية، بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتدفقات النقدية وموارد رأس المال.

٩-٣ إيرادات من العقود مع العملاء

يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. وقد قام بتأسيس نموذج من خمس خطوات جديدة سوف تُطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. ووفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥، قامت الشركة بإثبات الإيرادات بالقيمة التي تعكس المقابل الذي تتوقعه المنشأة عن البضائع والخدمات المقدمة للعملاء.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما يكون بإمكانها قياس مبلغها بشكل موثوق؛ وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية. تطبق الشركة المنهج الآتي المكون من خمس خطوات في إثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء المنفصلة بموجب العقد
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء المنفصلة
- الخطوة ٥: إثبات الإيرادات عند (أو أثناء) الوفاء بكل التزام أداء

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٩-٣ إيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

بناء على الخطوات الخمس السابقة، فيما يلي سياسة إثبات الإيرادات لقطاعات الإيرادات الأساسية:

إيرادات من الخدمات الاستشارية

يتم إثبات إيرادات الخدمات الاستشارية عندما يتم تحديد اكتمال الخدمات وفقاً للاتفاقية المعنية المتفق عليها مع العملاء والمفوترة كما هو منصوص عليه عادة بموجب أحكام الارتباط.

يتم إثبات أتعاب الجهة التي تحتجز المبالغ على مدى فترة زمنية معينة ويتم ربطها بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك).

يتم إثبات أتعاب الإتمام وخدمة الإصدار عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

يشمل ذلك أيضاً العمولة المكتسبة على أرصدة الضمان الخاصة بالعملاء والمحتفظ بها لدى البنك السعودي الأول.

إيرادات من الوساطة

يتم إثبات إيرادات الوساطة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة بالنيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد حسم الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام الأداء للشركة عند تنفيذ المعاملة، والتي تُعتبر التزاماً أدائياً يتم استيفاءه في نقطة زمنية معينة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون على الشركة أي ارتباطات أخرى. يشمل ذلك أيضاً العمولة المكتسبة على أرصدة عملاء الوساطة المحتفظ بها لدى البنك السعودي الأول.

إيرادات من خدمات الأوراق المالية

يتم إثبات الأتعاب المفروضة مقابل تقديم خدمات الأوراق المالية، والتي تشمل أيضاً خدمات الحفظ، على أنها إيرادات على مدار الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. يشمل ذلك أيضاً العمولة المكتسبة على أرصدة عملاء خدمات الأوراق المالية المحتفظ بها لدى البنك السعودي الأول.

إيرادات أخرى

تتكون الإيرادات الأخرى من جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، وتوزيعات الأرباح، والربح/الخسارة من استبعاد الاستثمارات.

١٠-٣ مستحقات ومطلوبات أخرى

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

١١-٣ مصاريف

المصاريف هي تلك الناتجة عن الأنشطة التشغيلية للشركة بما في ذلك التكاليف المباشرة ويتم تصنيفها كمصاريف تشغيلية.

١٢-٣ تكلفة تمويل

يتم احتساب تكلفة التمويل على المطلوبات الإيجارية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويتم إثباتها في قائمة الدخل على مدى فترة عقد الإيجار.

١٣-٣ إيرادات عمولة خاصة

يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة من الودائع قصيرة الأجل على أساس الاستحقاق وفقاً للمعدل المتفق عليه مع البنك.

١٤-٣ معاملات وأرصدة بعملة أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. في تاريخ التقرير، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف في قائمة الدخل.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٥-٣ زكاة وضريبة

الضريبة والزكاة الحالية

تخضع الشركة للضريبة والزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب تكلفة الزكاة على الوعاء الزكوي ويتم تحميلها على قائمة الدخل. يتم تحميل مخصص ضريبة الدخل على قائمة الدخل باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة فعلياً في نهاية فترة التقرير.

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

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وصافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في أنظمة الزكاة. ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي دخل الخاضع للضريبة للسنة.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة التزام قائمة المركز المالي، على أساس الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. ويتم قياس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكس قيدها بناءً على الأنظمة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها فعلياً في تاريخ التقرير.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل الضريبي في مقابلها أمراً محتملاً. يتم فحص موجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل فترة تقرير ويتم تخفيضها بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبند المثبتة خارج قائمة الدخل، إما في الدخل الشامل الأخر أو في حقوق الملكية مباشرة.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصة للمبالغ المثبتة أو النية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الأصل والالتزام في نفس الوقت.

ضريبة القيمة المضافة

تكون ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات عموماً مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عندما يتم رصد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للذمم المدينة، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

١٦-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قائم (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

تعد المبالغ المدرجة كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المادي المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية سنة التقرير، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التأكد من الالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، تُدرج الذمم المدينة كموجودات عندما يكون استلامها مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ الذمم المدينة بشكل موثوق.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٧-٣ توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح لحاملي أدوات حقوق الملكية على أنها مطلوبات في السنة التي تم فيها إعلانها والموافقة عليها.

١٨-٣ رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية.

١٩-٣ مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للشركة حق نافذ نظامًا في مقاصة المبالغ وتعتزم إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات، وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة، كما هو الحال في نشاط المتاجرة للشركة.

٢٠-٣ موجودات ومطلوبات محتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يتم تأكيد وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحًا.

٢١-٣ موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية من قبل الشركة كموجودات للشركة وبالتالي يتم التعامل معها كبنود خارج المركز المالي في هذه القوائم المالية.

٤ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	نقد لدى البنك ودائع قصيرة الأجل
٣٤٣,٨٥١,٣٥٠	١١٧,٣٩٨,٩٣٧	١١	
٥٥٦,٨٨٧,٦٦٧	٨١٠,١٧١,١٠٢	١١، ١-٤	
٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩		

١-٤ يُمثل هذا أرصدة من ودائع قصيرة الأجل مودعة لدى البنك السعودي الأول بمدة استحقاق تصل إلى ٩٠ يوماً، بالإضافة إلى الفائدة المستحقة. تم إيداع الودائع قصيرة الأجل بسعر فائدة ثابت متفق عليه مع البنك السعودي الأول، وتتراوح بين ٤,٥٪ إلى ٦٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,٥٪ - ٦٪ سنوياً).

٥ ودیعة هامشية لدى مركز المقاصة

تمثل هذه ضمانات الهامش المودعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (شركة مقاصة) لأنشطة تسوية الوساطة. تقوم شركة مقاصة بتحديد ضمانات الهامش مؤسسات السوق المالية بناءً على متوسط أرصدة المحفظة من خلال تطبيق منهجية التحليل المعياري لمخاطر المحفظة.

٦ إيرادات استشارية مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	إجمالي الإيرادات الاستشارية المدينة ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١,٧٨٢,٣٢٥	٨٤,١٦٣,٢٠٧		
(١٦,٩٢٩,٦٧٦)	(٣١,٩٥٢,٦٣٤)	٢-٦	
٥٤,٨٥٢,٦٤٩	٥٢,٢١٠,٥٧٣		

من المتوقع تسوية الإيرادات الاستشارية المدينة هذه على المدى القصير، ولا تحتوي على عنصر تمويل جوهري. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٣١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٦,٩ مليون ريال سعودي).

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ إيرادات استشارية مدينة، بالصافي (تتمة)

١-٦ تحليل أعمار الإيرادات الاستشارية المدينة

فيما يلي تحليل أعمار رصيد الإيرادات الاستشارية المدينة والمخصص المقابل للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

عدد أيام التأخر عن السداد	إجمالي الذمم المدينة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
حتى ٩٠	٣٦,٥١٤,٢٤٨	٧,٢٦٥	٣٦,٥٠٦,٩٨٣
٣٦٠-٩١	١٧,١٠٧,٨٤٠	١,٤٠٤,٢٥٠	١٥,٧٠٣,٥٩٠
٣٦١ فأكثر	٣٠,٥٤١,١١٩	٣٠,٥٤١,١١٩	-
المجموع	٨٤,١٦٣,٢٠٧	٣١,٩٥٢,٦٣٤	٥٢,٢١٠,٥٧٣

فيما يلي تحليل أعمار رصيد الإيرادات الاستشارية المدينة والمخصص المقابل للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

عدد أيام التأخر عن السداد	إجمالي الذمم المدينة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
حتى ٩٠	٤٠,٦١٦,٩٢٩	٥١,٠١٢	٤٠,٥٦٥,٩١٧
٣٦٠-٩١	١٧,٩٠٨,٤٤١	٣,٦٢١,٧٠٩	١٤,٢٨٦,٧٣٢
٣٦١ فأكثر	١٣,٢٥٦,٩٥٥	١٣,٢٥٦,٩٥٥	-
المجموع	٧١,٧٨٢,٣٢٥	١٦,٩٢٩,٦٧٦	٥٤,٨٥٢,٦٤٩

٢-٦ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
الرصيد الافتتاحي	٢٦,٩٩٣,٧٦١	١٦,٩٢٩,٦٧٦	
المحمل (المعكوس) للسنة	(١٠,٠٦٤,٠٨٥)	١٥,٠٢٢,٩٥٨	١-٢٢
الرصيد الختامي	١٦,٩٢٩,٦٧٦	٣١,٩٥٢,٦٣٤	

٧ ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي

كما في	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
إجمالي الذمم المدينة من خدمات الأوراق المالية ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٠,٧٢٧,٠٩٧	٤٢,٢٩١,٦٦٨	
	(٨,٧٤١,٠٣٥)	(٦,٤١٧,١٨٦)	١-٧
	٣١,٩٨٦,٠٦٢	٣٥,٨٧٤,٤٨٢	

١-٧ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
الرصيد الافتتاحي	٢,٠٢٤,٠٨٧	٨,٧٤١,٠٣٥	
(عكس قيد) / محمل للسنة	٦,٧١٦,٩٤٨	(٢,٣٢٣,٨٤٩)	١-٢٢
الرصيد الختامي	٨,٧٤١,٠٣٥	٦,٤١٧,١٨٦	

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٨ دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٥٧,٢٤٧,٣٩٥	٥٠,٧٤٤,٣٩٠	١-٨	ضريبة مدفوعة مقدماً
٢٦,٣٥٥,٣٢٤	٢٥,٥٩٣,٠٩٨	٢-٨	ذمم مدينة أخرى
٢,٥٤٩,٠٠٨	٣,٢٣٥,١٩٣	٣-٨	مبالغ مدفوعة مقدماً
٩٠,١٩٦,٠٧٤	٦٢,٨٤١,٢٦١		مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٨,٤٧٧,٤٨٠)	(٨,٤٧٧,٤٨٠)	٢-١١	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١,٧١٨,٥٩٤	٥٤,٣٦٣,٧٨١	١١	
١٦٧,٨٧٠,٣٢١	١٣٣,٩٣٦,٤٦٢		

١-٨ يمثل ذلك بشكل رئيسي الضريبة المدفوعة مقدماً خلال السنة إلى الهيئة.

٢-٨ يمثل ذلك بشكل رئيسي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد وغيرها من الذمم المدينة العامة.

٣-٨ يمثل ذلك بشكل رئيسي بدلات السكن المدفوعة مقدماً، والتأمين الصحي المدفوع مقدماً، وبدلات التذاكر المدفوعة مقدماً.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ ممتلكات ومعدات، بالصادفي

٢٠٢٤						التكلفة
المجموع	سيارات	معدات	أثاث	تحسينات على عقار مستأجر	موجودات حق الاستخدام	
١٣٦,٥٦١,٢٥٦	٤١٤,٢٥٠	١٣,٦٧٢,٢١٦	١٦,٧٩٠,٥٢٤	١٣,٣٨٩,٩٤٧	٩٢,٢٩٤,٣١٩	الرصيد في بداية السنة
١٦,٥٦٣,٥٧٣	-	-	-	-	١٦,٥٦٣,٥٧٣	إضافات خلال السنة
١٥٣,١٢٤,٨٢٩	٤١٤,٢٥٠	١٣,٦٧٢,٢١٦	١٦,٧٩٠,٥٢٤	١٣,٣٨٩,٩٤٧	١٠٨,٨٥٧,٨٩٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٥,٦٦٣,٣٣٢	٤١٤,٢٥٠	١١,٩١٩,٠٧٦	١٦,٧٩٠,٥٢٤	١٣,٣٨٩,٩٤٧	٣٣,١٤٩,٥٣٥	الاستهلاك المتراكم
١٤,٩١٢,٨٠٤	-	١,٦٤٦,٣٦٦	-	-	١٣,٢٦٦,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
٩٠,٥٧٦,١٣٦	٤١٤,٢٥٠	١٣,٥٦٥,٤٤٢	١٦,٧٩٠,٥٢٤	١٣,٣٨٩,٩٤٧	٤٦,٤١٥,٩٧٣	المحمل للسنة
٦٢,٥٤٨,٦٩١	-	١٠,٦٧٧,٣	-	-	٦٢,٤٤١,٩١٨	الرصيد في نهاية السنة
٦,٠٦٨,٤٢٢	-	٥٣٠,٤٤٢	-	٥,٥٣٧,٩٨٠	-	صافي القيمة الدفترية:
٦٨,٦١٧,١١٣	-	٦٣٧,٢١٥	-	٥,٥٣٧,٩٨٠	٦٢,٤٤١,٩١٨	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣						التكلفة
المجموع	سيارات	معدات	أثاث	تحسينات على عقار مستأجر	موجودات حق الاستخدام	
٧٢,٧٢٨,٣٠٩	٤١٤,٢٥٠	١٣,٦٧٢,٢١٦	١٦,٧٩٠,٥٢٤	١٣,٣٨٩,٩٤٧	٢٨,٤٦١,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
٦٣,٨٣٢,٩٤٧	-	-	-	-	٦٣,٨٣٢,٩٤٧	إضافات خلال السنة
١٣٦,٥٦١,٢٥٦	٤١٤,٢٥٠	١٣,٦٧٢,٢١٦	١٦,٧٩٠,٥٢٤	١٣,٣٨٩,٩٤٧	٩٢,٢٩٤,٣١٩	الرصيد في نهاية السنة
٦٧,٣٥٤,٣٥٧	٤١٤,٢٥٠	١٠,٦٩٤,٧١٢	١٦,٧٨٨,٠٩٢	١٣,٣٨٩,٩٤٧	٢٦,٠٦٧,٣٥٦	الاستهلاك المتراكم
٨,٣٠٨,٩٧٥	-	١,٢٢٤,٣٦٤	٢,٤٣٢	-	٧,٠٨٢,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٦٦٣,٣٣٢	٤١٤,٢٥٠	١١,٩١٩,٠٧٦	١٦,٧٩٠,٥٢٤	١٣,٣٨٩,٩٤٧	٣٣,١٤٩,٥٣٥	المحمل للسنة
٦٠,٨٩٧,٩٢٤	-	١,٧٥٣,١٤٠	-	-	٥٩,١٤٤,٧٨٤	الرصيد في نهاية السنة
٩٧٩,٤٠٦	-	٩٧٩,٤٠٦	-	-	-	صافي القيمة الدفترية:
٦١,٨٧٧,٣٣٠	-	٢,٧٣٢,٥٤٦	-	-	٥٩,١٤٤,٧٨٤	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ موجودات غير ملموسة، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
برمجيات	برمجيات	
١٤,٩١٩,٢٧٠	١٤,٩١٩,٢٧٠	التكلفة
١٤,٩١٩,٢٧٠	١٤,٩١٩,٢٧٠	الرصيد في بداية السنة
		الرصيد في نهاية السنة
١٣,٦٢٣,٨٤٦	١٤,٠٨٥,٠٥٦	الإطفاء المتراكم
٤٦١,٢١٠	٨٣٤,٢١٤	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٨٥,٠٥٦	١٤,٩١٩,٢٧٠	المحمل للسنة
		الرصيد في نهاية السنة
٢,١١٢,٢٥٢	١١,٥٨٧,٤٧٥	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢,٩٤٦,٤٦٦	١١,٥٨٧,٤٧٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة شركات المجموعة، بما في ذلك شركاتها الشقيقة، والوسطاء، وكبار موظفي الإدارة، ومساهميها. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة مع بعضها البعض في سياق الأعمال الاعتيادية. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بناءً على شروط متفق عليها بشكل متبادل والتي تتم الموافقة عليها من قبل الإدارة.

بالإضافة إلى معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة التي تم الإفصاح عنها سابقاً في هذه القوائم المالية، فيما يلي المعاملات والأرصدة الجوهرية الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٦٣,١١٨,٨٧٢	٤٩,١٦٤,٧٨٢	١-١١	(أ) دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,١٩٦,٠١٤	-	٢-١١	ذمم مدينة من البنك السعودي الأول وشركائه الشقيقة
١٧,٤٠٣,٧٠٨	٥,١٩٨,٩٩٩		ذمم مدينة من شركة الأول للاستثمار
٨١,٧١٨,٥٩٤	٥٤,٣٦٣,٧٨١	١	ذمم مدينة من شركات شقيقة
٦,١٣٨,٧٩٩	٨,٥٢٢,٠٧٥	٣-١١	(ب) مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,٥٤٧,٨٦٦	٣٨,٣٥٦,٢٩٤	٤-١١	ذمم دائنة إلى البنك السعودي الأول وشركائه الشقيقة
٢٨,٦٨٦,٦٦٥	٤٦,٨٧٨,٣٦٩	١٣	ذمم دائنة إلى الشركات الشقيقة الأخرى لشركة اتش اس بي سي
٣٤٣,٨٥١,٣٥٠	١١٧,٣٩٨,٩٣٧	٤	(ج) نقد وما يماثله
٥٥٦,٨٨٧,٦٦٧	٨١٠,١٧١,١٠٢	٥-١١، ٤	نقد لدى البنك
٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩	٤	ودائع قصيرة الأجل لدى البنك السعودي الأول
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠		(د) الهامش على خطابات الضمان

١-١١ يمثل ذلك بشكل رئيسي الذمم المدينة على حساب خدمات الأوراق المالية وصافي الأرصدة من المعاملات بين الشركات مع البنك السعودي الأول.

٢-١١ يشمل ذلك ذمم مدينة من صندوق الأول للاستثمار للدخل اللوجستي بمبلغ ٨,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,٤ مليون ريال سعودي)، وقد تم مقابلها إثبات خسارة ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٪.

٣-١١ يمثل ذلك بشكل رئيسي صافي الرصيد المستحق الدفع على المعاملات بين الشركات مع البنك السعودي الأول.

٤-١١ يمثل ذلك بشكل رئيسي صافي الرصيد المستحق الدفع على المعاملات بين الشركات مع منشآت اتش اس بي سي.

٥-١١ يُمثل هذا أرصدة من ودائع قصيرة الأجل مودعة لدى البنك السعودي الأول بمدة استحقاق تصل إلى ٩٠ يوماً، بالإضافة إلى الفائدة المستحقة. تم إيداع الودائع قصيرة الأجل بسعر فائدة ثابت متفق عليه مع البنك السعودي الأول، وتتراوح بين ٤,٥٪ إلى ٦٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,٥٪ - ٦٪ سنوياً).

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية:

للسنة المنتهية في		إيضاح	المعاملات الواردة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
١١١,٣٠٤,٨٠٤	١٣٤,٢٠٧,٦٨٨		البنك السعودي الأول
١٥٨,٩٩١,٩٤٤	١٧٣,١٥٠,٣٠٥		إيرادات من الخدمات الاستشارية
(٢٢,٩٥٨,٢٤٩)	(٢٩,٢٦٧,٢٠٨)	١٩	إيرادات من خدمات الأوراق المالية
٤٤,٩٢٠,١٦٨	٤٥,٣٨٨,٢٧٥		تكاليف الخدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة
-	(١٠٠,٤٣٤)	١٥	إيرادات عمولة خاصة
			تحويل منافع نهاية الخدمة للموظفين إلى شركة شقيقة
٢,٧٧٩,٤٩٧	٨٨٨,٦١١	١٨	شركة الأول للاستثمار
			إيرادات إيجار من ترتيبات عقود إيجار من الباطن
٥,٨٤٣,١٢٧	-	١٨	الصناديق الاستثمارية المشتركة
٣,٤٧٤,٤٩٣	-	١٨	التي تديرها شركة الأول للاستثمار
١١,٤٧٠,٥٤٣	١٦,٢٨٦,٠٤٧		إيرادات توزيعات أرباح
			إيرادات من خدمات الأوراق المالية
٦١,٨٩٢,٢٨٢	٨٥,٧٩٦,٧٢٠		منشآت اتش اس بي سي
٣١,١١٢,٧٠٥	٢٧,٤٨٩,٣٩١		إيرادات من خدمات الاستشارات والأوراق المالية
(٣٦,٠٢٥,٥٦٨)	(٦٨,٢٢٦,٢٦٠)	١٩	إيرادات من الوساطة
			تكاليف الخدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة
٣٤,٥١٦,٤٨٧	٣٠,٨٧٣,٩٠٤		تعيضات الإدارة العليا *
			رواتب ومخصصات وتعيضات

\* يشمل كبار موظفي الإدارة ستة من كبار المدراء التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي اللذان يتمتعان بالسلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة الشركة والرقابة عليها.

١٢ أصل ضريبة مؤجلة - بالصافي

يتعلق أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي، بالفروق المؤقتة القابلة للخصم الناشئة عن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للاستشارات وخدمات الأوراق المالية وتكلفة استهلاك الممتلكات والمعدات، وتكلفة منافع نهاية الخدمة، وحركات الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة في تقييم الاستثمارات.

فيما يلي الحركات في رصيد الحساب المحتسب:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤,٣٣٤,٨٧٧	١٤,٥٣٧,٦٥٩	الرصيد الافتتاحي
٣٩٢,٢٠١	(١,٢٧٠,٧٥٩)	ضريبة مؤجلة على قائمة الدخل
(١٨٩,٤١٩)	(٤٠٥,٩٦١)	الدخل الشامل الآخر
١٤,٥٣٧,٦٥٩	١٢,٨٦٠,٩٣٩	الرصيد الختامي

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٩١,٥١٣,٣٣٩	٩٦,٣٢١,٨٨١		مكافآت مستحقة
٥٨,٤٧٥,٩٤٨	٥٧,١٩٦,٧٤٧	١-١٣	التزام إيجار
٢٨,٦٨٦,٦٦٥	٤٦,٨٧٨,٣٦٩	٣-١١، ٤-١١	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١١١,٨٠٥,٠٦٨	١١٥,٣٠٠,٨١٤		مطلوبات متداولة أخرى
٢٩٠,٤٨١,٠٢٠	٣١٥,٦٩٧,٨١١		

١-١٣ فيما يلي الحركة في المطلوبات الإيجارية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	٥٨,٤٧٥,٩٤٨	الرصيد الافتتاحي
٦٣,٨٣٢,٩٤٧	١٣,٨٤٠,٥٩٨	إضافات خلال السنة
١,٣٩٣,٠٠١	٢,٨٦٧,٨٨٠	تكلفة تمويل على التزام إيجار*
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(١٧,٩٨٧,٦٧٩)	مدفوعات خلال السنة
٥٨,٤٧٥,٩٤٨	٥٧,١٩٦,٧٤٧	الرصيد الختامي

تم عرض تكلفة التمويل الحالية على التزام الإيجار بشكل منفصل في قائمة الدخل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣): تم خصم تكلفة التمويل على التزام الإيجار مقابل إيرادات العمولة الخاصة لأن المبلغ غير كبير).

١٤ الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة، ويتم تحميلها على قائمة الدخل. يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على معدل ضريبة الدخل للشركات البالغ ٢٠٪ استناداً إلى حصة الدخل الخاضع للضريبة للمساهمين غير السعوديين. يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة ٢,٥٪ استناداً إلى حصة المساهمين السعوديين من حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب أنظمة الزكاة الصادرة عن الهيئة. انتهت الشركة من تسوية جميع الروبوت مع الهيئة حتى السنة المالية ٢٠١٨ ولم تُسجل أي ريبوت للسنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٤.

ستقوم الشركة بتقديم إقرارها الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٢٠٢٤ في موعده.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٣,٠٥٢,٩٦١	٧٣,١١١,٠٤١	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة:

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٥,١٢٠,٣٠١	٧٣,٠٥٢,٩٦١	الرصيد الافتتاحي
٧١,٦٩٨,٣٧١	٧١,٧٥٦,٤٥١	المحمل للسنة:
١,٦٦٢,٥٦١	-	- العمليات
-	٢,٠٤٠,٢١٤	- تسوية لجنة تسوية النزاعات البديلة
٧٣,٣٦٠,٩٣٢	٧٣,٧٩٦,٦٦٥	- تعديل الفترة السابقة
(٤٧,٨٥٩,٢٧٩)	(١٨,٧٧٣,٦١٩)	مدفوعات مسددة
(٣٧,٥٦٨,٩٩٣)	(٥٤,٩٦٤,٩٦٦)	ضريبة مقدمة مستخدمة
٧٣,٠٥٢,٩٦١	٧٣,١١١,٠٤١	الرصيد الختامي

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

الحركات في القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين:

للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٠,٧٩٤,٩٢٩	٤١,٦٣٩,١٥٠
٦,٢٤٠,٣٨٨	٣,٩٨٧,٦٣٩
١,٥٦٣,٠٦٥	١,٨١٠,٤٥٧
٧,٨٠٣,٤٥٣	٥,٧٩٨,٠٩٦
(١,٤٣٠,٨٧٨)	(٩٧٠,٢٢١)
(٥,٥٢٨,٣٥٤)	(٦,٢٣٧,٥٨٩)
-	(١٠٠,٤٣٤)
٤١,٦٣٩,١٥٠	٤٠,١٢٩,٠٠٢

ايضاح

الرصيد الافتتاحي

تكلفة الخدمة الحالية والسابقة  
صافي تكلفة الفائدة

ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين  
المنافع المدفوعة/ المستحقة الدفع لعضو مجلس الإدارة المنتهية مدته  
منافع مدفوعة إلى البنك السعودي الأول للموظفين المحولين  
الرصيد الختامي

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بنظام منافع الموظفين)

للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
%٤,٧٠	%٥,٣٥
%٥,٠٠	%٦,٠٠

معدل الخصم  
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلي بناءً على المشورة الاكتوارية ووفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

أجال استحقاق منافع نهاية الخدمة غير المخصصة للموظفين:

كما في	كما في
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤,٢٣٦,١١٤	٤,٧٨٢,٧٧٥
٦,٢٢٧,٨٧٣	٤,٢٥١,٦٤١
٣,٦٥٦,٠٠٢	٤,٤٠٠,٤٥٧
٤,٤٠٦,١٥٩	٤,٢٢٩,٧١٥
٣,٧٤٧,٥٧٠	٤,٤٦٤,٢٩٨
١٥,٦١٨,٥٦٧	١٦,١٣٩,٢١٠
٢١,٥١٤,٩٢٩	٢١,٢٦١,٦١٠
٥٩,٤٠٧,٢١٤	٥٩,٥٢٩,٧٠٦

توزيع توقيت مدفوعات المنافع  
السنة الأولى  
السنة الثانية  
السنة الثالثة  
السنة الرابعة  
السنة الخامسة  
٦ - ١٠ سنوات  
١١ سنة فما فوق

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الهامة:

كما في	كما في
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
(٢,٥٧٦,٣٠٦)	(٢,٣٩٣,٦٨٥)
٢,٩١٠,٠٩٧	٢,٦٨٩,١٧٥
٢,٩٧٧,٧٤٠	٢,٧٤٥,٧٤١
(٢,٦٨٥,٩١٥)	(٢,٤٩٠,٥١٢)

معدل الخصم بنسبة +١%  
معدل الخصم بنسبة -١%  
زيادة رواتب طويلة الأجل +١%  
زيادة رواتب طويلة الأجل -١%

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٥٠ مليون سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت الشركة مملوكة للمساهمين التالية أسماؤهم بالنسب المبينة أدناه:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥,٥٠٠,٠٠٠	%٥١	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٥٠٠,٠٠٠	%٤٩	٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة اتش اس بي سي أسيا القابضة بي في  
البنك السعودي الأول  
المجموع

١٧ موجودات محتفظ بها بصفة الأمانة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت الأرصدة النقدية للعملاء المحتفظ بها لدى البنك السعودي الأول في حسابات الوساطة وخدمات الأوراق المالية مبلغ ٣,٣٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٩٢ مليار ريال سعودي). لا تحتفظ الشركة بأي ودائع نقدية لعملاء خدمات الوساطة أو الأوراق المالية في دفاترها، ولذلك يُطلب من العملاء الاحتفاظ بهذه الودائع النقدية ضمن حسابات الوساطة وحسابات الحفظ المخصصة لدى البنك السعودي الأول.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت الشركة بإيرادات من أموال العملاء بمبلغ ١٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٨٦ مليون ريال سعودي).

١٨ إيرادات أخرى، بالصافي

للسنة المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٢٩١,١١٥	١٢,٩١٥,١٣٥	أرباح من تحويل عملات أجنبية، بالصافي
٢,٧٧٩,٤٩٧	٨٨٨,٦١١	إيرادات إيجار من ترتيبات عقود إيجار من الباطن
٥,٨٤٣,١٢٧	-	ربح محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٧٤,٤٩٣	-	إيرادات توزيعات أرباح
١٥,٣٨٨,٢٣٢	١٣,٨٠٣,٧٤٦	

١٩ تكلفة الخدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة

يمثل ذلك تخصيص التكاليف المتعلقة بخدمات دعم الأعمال والتشغيل التي تم تلقيها من البنك السعودي الأول ومنشآت اتش اس بي سي المختلفة بموجب اتفاقية مستوى الخدمة الرسمية. تشمل هذه الخدمات، على سبيل المثال لا الحصر، خدمات الأعمال، والمالية، وتقنية المعلومات والدعم التشغيلي، والموارد البشرية، والامتثال، وإدارة المخاطر، وغيرها من الوظائف الإدارية، ويتم تخصيصها وتحملها على الشركة وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة.

للسنة المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٢,٩٥٨,٢٤٩	٢٩,٢٦٧,٢٠٨	البنك السعودي الأول
٣٦,٠٢٥,٥٦٨	٦٨,٢٢٦,٢٦٠	منشآت اتش اس بي سي
٥٨,٩٨٣,٨١٧	٩٧,٤٩٣,٤٦٨	

٢٠ مصاريف مكتبية أخرى

للسنة المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٩,٤٢٨,٠٤٥	١١,٤٤١,٦١٠	مصاريف مكتبية
٣,٤١٠,١٦٨	٥,٠٣٥,٣٨٧	مبان مكتبية
٤,٩٦١,٢١٨	٤,٤٧٢,٣٢٢	أتعاب مهنية
٥,٠٦٢,٠٤١	٣,٨٧٥,٠٢٩	مصاريف سفر
١,٩٦٣,٢٤٦	١,٠٢٠,٩٦٠	مصاريف اتصالات
٢٩,٨٤١,٠٦٦	٢,٢٣٢,٠٥٥	أخرى
٦٤,٦٦٥,٧٨٤	٢٨,٠٧٧,٣٦٣	

## ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر أفضلية متاحة للشركة.

### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة

المستوى ٢: تقنيات أخرى يمكن فيها رصد جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لا تحفظ الشركة بأي موجودات مالية بالقيمة العادلة (٢٠٢٣: لا شيء).

كما في فترة التقرير، تقارب القيم الدفترية القيم العادلة للموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة مثل النقد وما يماثله والوديعة الهامشية لدى مركز المقاصة والإيرادات الاستشارية المدنية والذمم المدنية من خدمات الأوراق المالية والمطلوب من الأطراف ذات العلاقة والموجودات الأخرى. وعلى نحو مماثل، فإن المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة مثل المطلوب إلى الأطراف ذات العلاقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى تقارب القيم العادلة، نظراً لأنها قصيرة الأجل بطبيعتها.

## ٢٢ إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة من خلال نشاطاتها لعدة مخاطر مالية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (والتي تشمل مخاطر العملة ومخاطر السعر ومخاطر سعر العمولة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة على عدم إمكانية التنبؤ بتقلبات الأسواق المالية ويسعى إلى الحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

مجلس إدارة الشركة (المجلس) هو المسؤول عن الإطار العام لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. نيابة عن مجلس الإدارة، تنظر لجنة المخاطر التابعة للمجلس في مدى كفاية وفعالية السياسات والضوابط المطبقة فيما يتعلق بإدارة المخاطر. يتحمل رئيس إدارة المخاطر المسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات والحدود وهو مسؤول عن الإشراف اليومي على إطار إدارة المخاطر. يقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس بشكل منتظم.

### ١-٢٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر عدم مقدرة طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. يتمثل التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في الذمم المدنية من الخدمات الاستشارية المقدمة وإدارة المحفظة والنقد وما يماثله والاستثمارات في الصناديق.

تُدير الشركة مخاطر الائتمان لديها من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، وتحديد حدود للمعاملات مع الأطراف المقابلة المحددة، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بشكل مستمر. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر في الشركة لتحديد ووضع حدود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود بشكل مستمر.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

درجة استثمارية	درجة غير استثمارية	غير مصنفة	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩	-	-	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩	موجودات مالية
١٠٢,٠٤٥,١١٣	-	-	١٠٢,٠٤٥,١١٣	نقد وما يماثله
-	٥٢,٢١٠,٥٧٣	-	٥٢,٢١٠,٥٧٣	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
-	٣٥,٨٧٤,٤٨٢	-	٣٥,٨٧٤,٤٨٢	إيرادات استثمارية مدينة، بالصافي
-	٦٢,٧٦٥,٨٠٥	-	٦٢,٧٦٥,٨٠٥	ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي
-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٠٢٩,٦١٥,١٥٢	١٥٠,٨٥٠,٨٦٠	-	١,١٨٠,٤٦٦,٠١٢	المجموع
درجة استثمارية	درجة غير استثمارية	غير مصنفة	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	-	-	٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	موجودات مالية
٨٢,٩٦٠,٩٥٥	-	-	٨٢,٩٦٠,٩٥٥	نقد وما يماثله
-	٥٤,٨٥٢,٦٤٩	-	٥٤,٨٥٢,٦٤٩	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
-	٣١,٩٨٦,٠٦٢	-	٣١,٩٨٦,٠٦٢	إيرادات استثمارية مدينة، بالصافي
-	٨١,٠٧٩,١٦٣	-	٨١,٠٧٩,١٦٣	ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي
-	-	-	-	موجودات أخرى
٩٨٣,٦٩٩,٩٧٢	١٦٧,٩١٧,٨٧٤	-	١,١٥١,٦١٧,٨٤٦	المجموع

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو اشتراكهم في مجموعة من الأطراف المقابلة أو عندما يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدر هؤالء الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على هؤالء الأطراف.

تسعى الشركة إلى التخفيف من تعرضها الإجمالي لمخاطر الائتمان من خلال استراتيجيات مخاطر سليمة ووضع حدود ائتمانية وتنويع القطاعات والتأكد من وجود رقابة داخلية سليمة.

تتم إدارة إجراءات تحديد وتسجيل ومراقبة جميع التعرضات الكبيرة وفقاً للحدود التي تحددها الجهة المنظمة.

يعرض الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٠٠,٧٣٩,٠١٧	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩	نقد وما يماثله
٨٢,٩٦٠,٩٥٥	١٠٢,٠٤٥,١١٣	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
٧١,٧٨٢,٣٢٥	٨٤,١٦٣,٢٠٧	إيرادات استثمارية مدينة، بالصافي
٤٠,٧٢٧,٠٩٧	٤٢,٢٩١,٦٦٨	ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي
٨٣,٢٠٠,١٢٤	٨٨,٤٣٤,٣٥٩	موجودات أخرى
١,١٧٩,٤٠٩,٥١٨	١,٢٤٤,٥٠٤,٣٨٦	المجموع

نقد لدى بنك ودائع لأجل

احتفظت الشركة بأموالها الفائضة وودائعها في البنك السعودي الأول، الذي يتمتع بتصنيف ائتماني مستقر. يتم تصنيف ديون البنك السعودي الأول طويلة الأجل وقصيرة الأجل عند درجة Aa- و F1+ وفقاً لتصنيفات وكالة فيتش، ودرجة Aa3 و P-1 وفقاً لتصنيفات وكالة موديز. لذلك، لا توجد مخاطر ائتمان جوهرية تتعلق بالأرصدة ذات الصلة.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

خلال السنة، تم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة التالية في قائمة الدخل فيما يتعلق بالموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
(١٠,٠٦٤,٠٨٥)	١٥,٠٢٢,٩٥٨	٢-٦ المحمل/ (عكس قيد) الخسارة الائتمانية المتوقعة على الإيرادات الاستشارية المدينة (عكس قيد) / المحمل على الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة من خدمات الأوراق المالية
٦,٧١٦,٩٤٨	(٢,٣٢٣,٨٤٩)	١-٦
(٣,٣٤٧,١٣٧)	١٢,٦٩٩,١٠٩	

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبني، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون جهد أو تكلفة غير مبررين. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استنادًا إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرض من خلال مقارنة ما يأتي:

- احتمالية التخلف عن السداد على مدى ١٢ شهرًا المتبقية كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على مدى ١٢ شهرًا في وقت الإثبات المبني للتعرض.

درجات مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لتعرضاتها على مستوى الطرف المقابل الفرد ومستوى المحفظة بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية المتمرس. يتم تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض ونوع المقترض. تقوم الشركة بجمع معلومات الأداء ومعلومات التخلف عن السداد حول تعرضاتها لمخاطر الائتمان بشكل منفصل لمحفظة الإقراض بالهامش والإيرادات الاستشارية المدينة. تحلل الشركة العلاقات بين معدلات التخلف عن السداد التاريخية وعوامل الاقتصاد الكلي.

تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- يكون من المرجح ألا يُسدّد المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية مثل انتهاكات التعهد.
- الكمية - مثل وضع التخلف عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقديرات المخاطر التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض عند التخلف عن السداد.

بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويلي كبير، قامت الشركة بقياس مخصص الخسارة الذي يساوي الخسائر المتوقعة على مدى العمر. بموجب المنهج العام، يجب قياس الانخفاض في القيمة إما كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا أو خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر اعتمادًا على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني. إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الإثبات المبني، عندئذ يتم قياس الانخفاض في القيمة كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين والتي يتم احتسابها بناءً على نموذج فاسيسك (النموذج النظري الذي تقوم عليه صيغة بازل ٢ لرأس المال المعتمدة على التصنيف الداخلي) المستخدم للوصول إلى احتمالية التخلف عن السداد في نقطة زمنية معينة المشروطة بحالة عامل منهجي واحد. يستخدم النموذج معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية والذي يعتبر عامل المخاطر الوحيد الذي يتناول المخاطر المنهجية ويفترض أنه يتبع التوزيع الطبيعي. تعتمد نماذج التصنيف هذه على عوامل كمية ونوعية. يتم احتساب معدل التخلف عن السداد على مستوى المحفظة.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حالة التخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقدير الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس تاريخ معدلات تحصيل المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد، إن وجدت. يأخذ نموذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد في الاعتبار الهيكل وأي بيع للضمانات وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ومع ذلك، بما أن الشركة لم تلاحظ أي خسائر تاريخية، فقد تم تطبيق حكم متمرس يستند إلى الخسارة بافتراض التخلف عن السداد بنسبة ٥٪ على أساس متحفظ لغرض حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستنتج الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية، أي المبلغ الأساسي القائم بالإضافة إلى الفائدة المستحقة كما في تاريخ التقرير. نظراً لأن فترة استحقاق المحفظة على مدى العمر هي ١٢ شهراً أو أقل، بصرف النظر عما إذا كان الحساب ضمن المرحلة ١ أو المرحلة ٢، يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والتي تماثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إطار السيناريو، مارست الإدارة حكماً متمرساً لوضع أوزان السيناريوهات لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة. وبناءً على ذلك، خصص المتوسط المرجح النهائي لخسارة الائتمان المتوقعة ٧٠٪ و ١٥٪ و ١٥٪ للخسارة الائتمانية المتوقعة للسيناريو الأساسي والسيناريو التنامي و سيناريو الانكماش على التوالي. نرى الإدارة أن احتمالية السيناريو التنامي/سيناريو الانكماش ستكون في حدود ١٠٪ إلى ٢٠٪ وبالتالي فقد اعتبرت وزن سيناريو بنسبة ١٥٪ لكل منها. طبقت الإدارة التراكم ولم تُثبت الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة القائمة من الأطراف ذات العلاقة (مجموعة اتش اس بي سي والبنك السعودي الأول) القائمة لمدة تقل عن ٣٦٥ يوماً. ستقوم الإدارة على أساس مستمر بتقييم ظروف الاقتصاد الكلي وبالتالي إعادة النظر في أوزان السيناريوهات وفقاً لذلك.

تطبق الشركة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال العمر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الناشئة عن خدمات الوراق المالية. يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة كاملة للحسابات المستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً بعد تاريخ استحقاقها. يأخذ المخصص في الاعتبار معدلات التخلف عن السداد التاريخية والمخاطر المرتبطة بالقطاع. يتم شطب الذمم المدينة عندما يُعتبر استردادها غير محتمل، ويتم احتساب الشطب مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢-٢٢ مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق/العمولة.

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تُعتبر المعاملات بالعملات الأجنبية الأخرى غير جوهريّة. نظراً لأن الدولار الأمريكي مربوط بالريال السعودي، فلا توجد مخاطر صرف العملات الأجنبية.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف التغيرات الناتجة عن تحركات العملات الأجنبية ومعدل العمولة) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل مخصصة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق. ليس لدى الشركة موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة، وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر الأسعار.

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة

مخاطر سعر العمولة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار العمولة السائدة على المراكز المالية للشركة وتدفقاتها النقدية.

التعرض

تنشأ مخاطر معدل العمولة لدى الشركة بشكل رئيسي من ودائعها قصيرة الأجل لدى البنوك. إذا حدث تغيير بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية، فإن إيرادات العمولة الخاصة للسنة سيكون أعلى / أقل بمبلغ ٤٢٥,٢٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٤٩,٢٠٢ ريال سعودي).

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر السوق (تتمة)

التعرض (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر سعر العمولة. يتم تصنيف المبالغ في التاريخ السابق للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر سعر العمولة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
موجودات مالية					
نقد وما يماثله	٨١٠,١٧١,١٠٢	-	-	١١٧,٣٩٨,٩٣٧	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	-	١٠٢,٠٤٥,١١٣	١٠٢,٠٤٥,١١٣
إيرادات استثمارية مدينة، بالصافي	-	-	-	٥٢,٢١٠,٥٧٣	٥٢,٢١٠,٥٧٣
ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي	-	-	-	٣٥,٨٧٤,٤٨٢	٣٥,٨٧٤,٤٨٢
موجودات أخرى	-	-	-	٦٢,٧٦٥,٨٠٥	٦٢,٧٦٥,٨٠٥
مجموع الموجودات المالية	٨١٠,١٧١,١٠٢	-	-	٣٧٠,٢٩٤,٩١٠	١,١٨٠,٤٦٦,٠١٢
مطلوبات مالية					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٢٨,٢١٣,٦٣٨	١٢٨,٢١٣,٦٣٨
مجموع المطلوبات المالية	-	-	-	١٢٨,٢١٣,٦٣٨	١٢٨,٢١٣,٦٣٨
صافي سعر العمولة فجوة حساسية	٨١٠,١٧١,١٠٢	-	-	٢٤٢,٠٨١,٢٧٢	١,٠٥٢,٢٥٢,٣٧٤
مخاطر سعر العمولة					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
موجودات مالية					
نقد وما يماثله	٥٥٦,٨٨٧,٦٦٧	-	-	٣٤٣,٨٥١,٣٥٠	٩٠٠,٧٣٩,٠١٧
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	-	٨٢,٩٦٠,٩٥٥	٨٢,٩٦٠,٩٥٥
إيرادات استثمارية مدينة، بالصافي	-	-	-	٥٤,٨٥٢,٦٤٩	٥٤,٨٥٢,٦٤٩
ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي	-	-	-	٣١,٩٨٦,٠٦٢	٣١,٩٨٦,٠٦٢
موجودات أخرى	-	-	-	٨٩,٥٥٦,٦٤٣	٨٩,٥٥٦,٦٤٣
مجموع الموجودات المالية	٥٥٦,٨٨٧,٦٦٧	-	-	٦٠٣,٢٠٧,٦٥٩	١,١٦٠,٠٩٥,٣٢٦
مطلوبات مالية					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٨٠,٨٠٠,٧٠٢	١٨٠,٨٠٠,٧٠٢
مجموع المطلوبات المالية	-	-	-	١٨٠,٨٠٠,٧٠٢	١٨٠,٨٠٠,٧٠٢
صافي سعر العمولة فجوة حساسية	٥٥٦,٨٨٧,٦٦٧	-	-	٤٢٢,٤٠٦,٩٥٧	٩٧٩,٢٩٤,٦٢٤

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية صافي متطلبات التمويل لديها. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل بشكل فوري.

تراقب الإدارة آجال استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة بناءً على السنة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. تُعد كافة المطلوبات بخلاف منافع نهاية الخدمة للموظفين والقروض طويلة الأجل مستحقة الدفع تعاقدياً على أساس متداول. يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للوقت المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على التزام السداد التعاقدية غير المخصص. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس السنة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وليس على أساس الاستحقاقات الفعلية المتوقعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	بدون أجل استحقاق ثابت	المجموع
<b>موجودات مالية</b>				
نقد وما يماثله	٨١٠,١٧١,١٠٢	-	١١٧,٣٩٨,٩٣٧	٩٢٧,٥٧٠,٠٣٩
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	١٠٢,٠٤٥,١١٣	١٠٢,٠٤٥,١١٣
إيرادات استثنائية مدبنة، بالصافي	-	٥٢,٢١٠,٥٧٣	-	٥٢,٢١٠,٥٧٣
ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي	-	٣٥,٨٧٤,٤٨٢	-	٣٥,٨٧٤,٤٨٢
موجودات أخرى	-	٦٢,٧٦٥,٨٠٥	-	٦٢,٧٦٥,٨٠٥
<b>مجموع الموجودات المالية</b>	<b>٨١٠,١٧١,١٠٢</b>	<b>١٥٠,٨٥٠,٨٦٠</b>	<b>٢١٩,٤٤٤,٠٥٠</b>	<b>١,١٨٠,٤٦٦,٠١٢</b>
<b>مطلوبات مالية</b>				
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٨٥,٤٩٩,٨٠٤	-	٥٥,٩٧٥,٠٥٩	١٤١,٤٧٤,٨٦٣
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>	<b>٨٥,٤٩٩,٨٠٤</b>	<b>-</b>	<b>٥٥,٩٧٥,٠٥٩</b>	<b>١٤١,٤٧٤,٨٦٣</b>
<b>فجوة الاستحقاق</b>	<b>٧٢٤,٦٧١,٢٩٨</b>	<b>١٥٠,٨٥٠,٨٦٠</b>	<b>١٦٣,٤٦٨,٩٩١</b>	<b>١,٠٣٨,٩٩١,١٤٩</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	بدون أجل استحقاق ثابت	المجموع
<b>موجودات مالية</b>				
نقد وما يماثله	٥٥٦,٨٨٧,٦٦٧	-	٣٤٣,٨٥١,٣٥٠	٩٠٠,٧٣٩,٠١٧
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	٨٢,٩٦٠,٩٥٥	٨٢,٩٦٠,٩٥٥
إيرادات استثنائية مدبنة، بالصافي	-	٥٤,٨٥٢,٦٤٩	-	٥٤,٨٥٢,٦٤٩
ذمم مدينة من خدمات الأوراق المالية، بالصافي	-	٣١,٩٨٦,٠٦٢	-	٣١,٩٨٦,٠٦٢
موجودات أخرى	-	٨٩,٥٥٦,٦٤٣	-	٨٩,٥٥٦,٦٤٣
<b>مجموع الموجودات المالية</b>	<b>٥٥٦,٨٨٧,٦٦٧</b>	<b>١٧٦,٣٩٥,٣٥٤</b>	<b>٤٢٦,٨١٢,٣٠٥</b>	<b>١,١٦٠,٠٩٥,٣٢٦</b>
<b>مطلوبات مالية</b>				
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣٤,٩٩٢,٧٤٠	-	٦٢,٥١٤,٣٤٠	١٩٧,٥٠٧,٠٨٠
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>	<b>١٣٤,٩٩٢,٧٤٠</b>	<b>-</b>	<b>٦٢,٥١٤,٣٤٠</b>	<b>١٩٧,٥٠٧,٠٨٠</b>
<b>فجوة الاستحقاق</b>	<b>٤٢١,٨٩٤,٩٢٧</b>	<b>١٧٦,٣٩٥,٣٥٤</b>	<b>٣٦٤,٢٩٧,٩٦٥</b>	<b>٩٦٢,٥٨٨,٢٤٦</b>

٤-٢٢ المخاطر التشغيلية

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

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

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢٢ المخاطر التشغيلية (تتمة)

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 تكيدها في نطاق العمل الاعتيادي (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) قصوى.

٢٣ المتطلبات النظامية لرأس المال وكفاية رأس المال

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 مالية قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت الشركة ملتزمة بفيود رأس المال المفروضة من الخارج.

٢٤ توزيعات الأرباح

وافقت الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ ذي القعدة ١٤٤٥هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٢٤) على دفع توزيعات أرباح للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٣٩٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٣٦,١ مليون ريال سعودي).

٢٥ ارتباطات ومطلوبات محتملة

كان على الشركة ارتباطات ومطلوبات محتملة على شكل خطابات اعتماد و ضمان بمبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٧ مليون ريال سعودي).

هناك بعض القضايا القانونية المعلقة ضد الشركة؛ ومع ذلك، وفقاً للمستشارين القانونيين للشركة، من المتوقع أن يتم حلها لصالح الشركة.

٢٦ أحداث لاحقة

ليس هناك أي أحداث لاحقة جوهرية، سواء كانت موجبة للتعديل أو غير موجبة، منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة كما يظهر في هذه القوائم المالية.

٢٧ موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية و الموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق لـ ٢٤ مارس ٢٠٢٥).