

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٣ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



المحترم

تقرير المراجع المستقل إلى السيد المساهم في شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة جي. بي. مورجان العربية السعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها 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 ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب 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.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السيد المساهم في شركة جي. بي. مورجان السعودية

المحترم

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس 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 قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ الإدارة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣)

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
			موجودات متداولة
١٨٣,٠٢٨	١٠٢,١٩٣	٣	نقد وأرصدة بنكية
١٨٧,٧٣٠	٢٦٥,٣٥٦	٦	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
-	٦٨,٠١٩	٧	وديعة هامشية لدى شركة مقاصة
١٥,٩٩٨	٨,٠٩٤	٢-٤	ذمم مدينة تجارية
٦,٦٠١	٢,٧٦٤	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٩٣,٣٥٧	٤٤٦,٤٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٦,١٣٨	٤,٣٨٠	٨	ممتلكات ومعدات
١,٢٦٢	١,٢٣١		موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٤٠٠	٥,٦١١		مجموع الموجودات غير المتداول
٤٠٠,٧٥٧	٤٥٢,٠٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٢,٣٠٥	١٢,٧٢٤	٩	ذمم دائنة تجارية
١٤,٦٣٠	١٠,٣٨٦	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٥,٧٥٩	٣,٨٠٦		مطلوبات إيجارية
١٣,٩٣٧	٥,٩١٧	٢-١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٦,٦٣١	٣٢,٨٣٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٦,٣٧٢	٦,٣١٢	١١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٣٧٢	٦,٣١٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥٣,٠٠٣	٣٩,١٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١٢	رأس المال
٢٧,٦٢٣	٣٤,٠٥٢	١٩	احتياطي نظامي
(١١٩)	٧٣٠		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٦,٥٠٠	٢٨٤,٣٦٠		أرباح مبقاة
٣٤٧,٧٥٤	٤١٢,٨٩٢		مجموع حقوق الملكية
٤٠٠,٧٥٧	٤٥٢,٠٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			١٨
			ارتباطات ومطلوبات محتملة

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢١		
١١٠,٤٥٤	٧٠,٧٩٤	١-١-٤	دخل أتعاب الخدمة، بالصافي
٢٣,٨٦٠	٣٦,٥١٦		أتعاب وساطة، بالصافي
٢,٧٤٨	١٩,٣٥٧	٢-١-٤	إيرادات من ودائع
١٣٧,٠٦٢	١٢٦,٦٦٧		إيرادات تشغيلية
(٢٨,٥٦٣)	(٢٩,٧٣٠)		مصاريف تشغيلية
(١٤,٤٦٥)	(١٥,٥٩٢)	١٣	رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
(٢٨٩)	(٧٠٣)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٠٨٧)	(١,٦٠٧)	٨	مصاريف إيجار ومبان
(٤٤,٤٠٤)	(٤٧,٦٣٢)		استهلاك
			مجموع المصاريف التشغيلية
٩٢,٦٥٨	٧٩,٠٣٥		مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٤٢)	(١٧٤)		مصاريف أخرى
(١٤٢)	(١٧٤)		مصاريف صرف العملات
٩٢,٥١٦	٧٨,٨٦١		إيرادات قبل مصروف ضريبة الدخل
(١٩,٨٧٢)	(١٤,٥٧٢)	٤-١	مصروف ضريبة الدخل
٧٢,٦٤٤	٦٤,٢٨٩		الدخل للسنة

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٢,٦٤٤	٦٤,٢٨٩	الدخل للسنة
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل		
١١	١,٠٦١	- ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١٠٠)	(٢١٢)	- ضريبة مؤجلة على إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٠١	٨٤٩	الدخل الشامل الآخر للسنة
٧٣,٠٤٥	٦٥,١٣٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٧٤,٧٠٩	١٦١,١٢٠	(٥٢٠)	٢٠,٣٥٩	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠٢١
٧٢,٦٤٤	٧٢,٦٤٤	-	-	-	الدخل للسنة
٤٠١	-	٤٠١	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٧٣,٠٤٥	٧٢,٦٤٤	٤٠١	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٢٦٤)	-	٧,٢٦٤	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٣٤٧,٧٥٤	٢٢٦,٥٠٠	(١١٩)	٢٧,٦٢٣	٩٣,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٤٧,٧٥٤	٢٢٦,٥٠٠	(١١٩)	٢٧,٦٢٣	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠٢٢
٦٤,٢٨٩	٦٤,٢٨٩	-	-	-	الدخل للسنة
٨٤٩	-	٨٤٩	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٥,١٣٨	٦٤,٢٨٩	٨٤٩	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٤٢٩)	-	٦,٤٢٩	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٤١٢,٨٩٢	٢٨٤,٣٦٠	٧٣٠	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢١		
٩٢,٥١٦	٧٨,٨٦١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل ضريبة الدخل
١,٠٨٧	١,٦٠٧	٨	تعديلات لـ
١,٥٠٠	١,٤٥١	١١	استهلاك
٦٩	٥٦		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			مصروف فائدة على مطلوبات إيجارية
			تغيرات في رأس المال العامل:
-	(٦٨,٠١٩)		وديعة هامشية لدى شركة مقاصة
(٧,١٣٢)	٧,٩٠٤		نظم مدينة تجارية
(٥,٨٦٨)	٣,٨٣٧		مبالغ مدفوعة مقدماً وندم مدينة أخرى
٢,١٦٥	(٤,٢٤٤)		مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٣٤٧)	٤١٩		ندم دائنة تجارية
٨٣,٩٩٠	٢١,٨٧٢		
(٦٩٧)	(٤٥٠)	١١	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥,٣٨٦)	(٢٢,٧٧٢)	٢-١٤	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٧٧,٩٠٧	(١,٣٥٠)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٣٤)	٨	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
(١٨٧,٧٣٠)	(٧٧,٦٢٦)		ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
(١٨٧,٧٣٠)	(٧٧,٨٦٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٣٤)	(١,٦٢٥)		مدفوعات المطلوبات الإيجارية
(١,١٣٤)	(١,٦٢٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١١٠,٩٥٧)	(٨٠,٨٣٥)		صافي النقص في النقد وما يماثله
٢٩٣,٩٨٥	١٨٣,٠٢٨		نقد وما يماثله في بداية السنة
١٨٣,٠٢٨	١٠٢,١٩٣		نقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات تكميلية غير نقدية:
(٥٠١)	(١,٠٦١)	١١	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠٠	٢١٢		ضريبة مؤجلة على إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٠٤٩	١٨	٨	إضافات موجودات حق الاستخدام
-	(٤٠٣)		إعادة قياس موجودات حق الاستخدام
٥,٧٥٩	٣,٨٠٦		مطلوبات إيجارية

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٨٠١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٧ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧)، وترخيص وزارة الاستثمار السعودية رقم ٢٠٣١٠٢٦٥٣٢-٠١ الصادر بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠٠٧) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٢١٦٤-٣٧ بتاريخ ٢٦ ذي الحجة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢).

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٧) وهو تاريخ التحويل. بسبب تغيير حالة الشركة، تم تغيير الاسم من شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحدودة إلى شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

تم في البداية تأسيس الشركة لغرض القيام بأنشطة الاستثمارات البنكية في مجالات الترتيب والمشورة والحفظ والتعامل كوكيل في أعمال الأوراق المالية، ولكنها لا تشمل تنفيذ معاملات هامش التغطية. خلال ٢٠١٢، قامت الشركة بالحصول على ترخيص مؤقت من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢) لتعديل أنشطة أعمالها لتتضمن التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية في أعمال الأوراق المالية وخدمات الترتيب والمشورة والحفظ. ومع ذلك لم تقم الشركة بأي أنشطة أعمال فيما يتعلق ببعض أنشطة التراخيص المؤقتة. خلال ٢٠١٧، تم إثبات الشركة من قبل السوق المالية السعودية (تداول) كعضو تداول للقيام بأنشطة الوساطة ومُنحت الشركة العضوية بعد تلبية المتطلبات الفنية والنظامية التي وضعتها تداول.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

١-٢ أسس الإعداد

(١) بيان الالتزام

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

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة ما لم يذكر غير ذلك.

(٢) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
- التقييم العادل للأدوات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة
- باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

(٣) معيار جديد ساري المفعول في السنة الحالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت.
- تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المقبوضة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.
- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا سيكون العقد مسبباً للخسارة.
- تُدخّل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار".
- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩ "تمديد الوسيلة العملية".

(٤) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية المتعلق بتصنيف المطلوبات".
- تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة".
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.

(٥) تحويلات العملات الأجنبية وعملة العرض

(أ) عملة التقرير

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة التقرير للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة في قائمة الدخل. لا تعتبر هذه التعديلات جوهرياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي.

(٦) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكماً في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

لا توجد تقديرات جوهرياً في القوائم المالية للشركة ذات المخاطر التي ينتج عنها تعديلات جوهرياً في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الأشهر الاثني عشر اللاحقة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ نقد وأرصدة بنكية

يشتمل النقد والأرصدة لدى البنك على النقد لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، والتي تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الشراء.

يدرج النقد والأرصدة لدى البنك بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ الأدوات المالية

١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي تلك التي تفي بتعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر.

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

أدوات الدين

أدوات الدين، إن وجدت، هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

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

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات.

إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "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 سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "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 المحفوظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتركة حديثاً وذلك مستقبلاً.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تتمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط (اختبار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيبات الإفراض الأساسية، أي أن الربح (أو إيرادات العمولة الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإفراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيبات الإفراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإفراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة 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: إن الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تتمثل هذه التدفقات النقدية فقط في مدفوعات لأصل الدين والفائدة وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالقيمة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما في الإيضاح ٢-٣-٢. يتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن الربح أو الخسارة من أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو المحتفظ بها بغرض 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 المحتفظ بها بغرض المتاجرة". يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

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

لا تعيد الشركة تصنيف أدوات الدين إلا في حالة واحدة وهي أن يتم تغيير نموذج الأعمال المستخدم في إدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. يتوقع ألا تكون هذه التغييرات متكررة حيث لم يحدث أي منها خلال الفترة.

حالياً يتم تصنيف الأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل لدى البنك والمطلوب من أطراف ذات علاقة والذمم المدينة الأخرى على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقدير الانخفاض في قيمة الائتمان من خلال مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وللارتباطات المحددة المتعلقة بالإقراض، مثل ارتباطات القروض و عقود الضمانات المالية. يجب أن يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أيضاً كيف تُدير الشركة الأدوات المالية التي تستخدمها لأغراض مخاطر الائتمان مثل المنتجات الائتمانية التقليدية ("المنتجات الائتمانية التقليدية")، وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والمنتجات الائتمانية غير التقليدية ("المنتجات الائتمانية غير التقليدية"). إن المنتجات الائتمانية التقليدية هي قروض بالجملة وارتباطات متعلقة بالإقراض من تمديد الائتمان للمقرضين وسندات الدين وهي أدوات دين مثل السندات الحكومية، أما المنتجات الائتمانية غير التقليدية فهي جميع الموجودات المالية للديون الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر اتفاقيات إعادة الشراء العكسية والقروض الهامشية وأتعاب مدينة والذمم المدينة أو القروض بين الشركات.

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

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

أثر المراحل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نموذج من ثلاث مراحل يعتمد على التغيرات في جودة الائتمان للأداة المالية منذ إثباتها مبدئياً ("الإثبات المبدي"):

- المرحلة ١ - أدوات مالية عاملة لم تشهد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدي لها.
- المرحلة ٢ - أدوات مالية عاملة شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.
- المرحلة ٣ - أدوات مالية غير عاملة تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، ودائع لدى البنوك / والمطلوب من أطراف ذات علاقة وموجودات أخرى.

يرتبط جزء كبير من تعرض الشركة بودائع محتفظ بها لدى جي بي مورجان تشيس بنك، إن أيه، فرع الرياض، وهو فرع تابع لجي بي مورجان تشيس بنك إن أيه وهو بنك محلي مرخص ومدرج في السوق المالية السعودية (تداول). كلا البنكين لديهما تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، ولذلك تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. ولم يقل تصنيف البنكين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ عن "Aa٣" و "A٢" على التوالي وفقاً لمؤشر موديز ولا يوجد انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة لا تعتبر جوهرية ولذلك لم يتم تسجيلها في القوائم المالية.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأتعاب بين الشركات والذمم المدينة الأخرى تساوي "لا شيء" بسبب العوامل المذكورة في الإيضاح رقم ٣-٢-٣.

١-٢-٣-٢ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يقدم نهج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطاراً للخسائر الائتمانية المتوقعة والذي ينص على تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان للأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيرادات الفوائد.

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

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

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

المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

تُدرج الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، والتي لا يوجد من أجلها أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، ضمن المرحلة ٢. بالنسبة لأدوات المرحلة ٢، يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي للأداة على أساس جماعي، ويتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون اقتطاع مخصص الخسارة الائتمانية).

تقوم الشركة بتقييم أي دليل على أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من خلال النظر فيما إذا كان هناك تغيير في مخاطر التخلف عن السداد التي تقع منذ أن تم الإثبات المبدئي للأداة المالية.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

تُدرج الأدوات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لأدوات المرحلة ٣، يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي لكل أداة ("الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر") على أساس الأصل الفردي ويتم احتساب إيرادات الفائدة على صافي القيمة الدفترية (أي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية).

تعتبر جميع الموجودات المالية، بغض النظر عن فنتها مثل المنتجات الائتمانية التقليدية أو المنتجات الائتمانية غير التقليدية أو سندات الدين منخفضة القيمة الائتمانية ويتم إدراجها في المرحلة ٣ عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث التالية التي لها أثر مضر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي:

- أ) صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المقترض.
- ب) التخلف عن السداد أو التأخر في السداد.
- ج) قيام الشركة أو حاملي سندات الدين بمنح المقترض امتيازاً لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض.
- د) أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- هـ) اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.
- و) يتم شراء أو إنشاء موجودات مالية بخصم كبير والذي يعكس خسائر الائتمان المتكبد.

تتوافق المعايير المذكورة أعلاه مع كيفية تعريف الشركة "للتخلف عن السداد" لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

٢-٣-٢ معايير التحويل

اعتبارات وضع المراحل

يتم إدراج الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي في المرحلة الأولى. بالنسبة لهذه الأدوات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا وتحسب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (وهذا هو، دون خصم لبدل الائتمان). قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم إدراج الأدوات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي دون وجود أدلة موضوعية على انخفاض في قيمتها في المرحلة ٢. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا تزال إيرادات الفوائد تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أنه عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد ازدادت بشكل ملحوظ، يجب على المنشأة أن تنتظر في التغيير في مخاطر حدوث تقصير منذ الإثبات المبدي. يشير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى أن مخاطر الائتمان تزداد بشكل ملحوظ قبل أن تصبح الأداة المالية متأخرة أو يتم ملاحظة عوامل أخرى متأخرة خاصة بالمقترض (مثل التعديل أو إعادة الهيكلة). وبالتالي عند توفر معلومات معقولة وداعمة أكثر تطلعيه من المعلومات المستحقة السابقة، يجب استخدامها لتقييم التغييرات في مخاطر الائتمان.

قامت الشركة، وفقًا لسياسة المجموعة، بتطوير معايير وضع المراحل من خلال استخدام الاعتبارات الكمية والنوعية لتحديد ما إذا كان القرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر الشركة بالنسبة للمنتجات الائتمانية التقليدية أن الأداة المالية قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء أي من المعايير الكمية أو النوعية التالية:

معايير كمية:

تقرر الشركة في ما إذا كانت احتمالية التخلف عن السداد قد تغيرت بين الإثبات المبدي للأدوات المالية وتاريخ التقرير. إذا تجاوز التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بعض العتبات النسبية والمطلقة، فإن الأداة قد تعرضت لزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يأخذ تقييم احتمالية التخلف عن السداد في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية.

معايير نوعية:

تراقب الشركة المقترضين الذين تعرضوا لانخفاض في القيمة من خلال إدراجهم في قائمة المراقبة الخاصة بها. يعتبر المدينين المدرجين في قائمة المراقبة أنهم قد تعرضوا لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. تراقب الشركة أيضًا التغييرات في تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (بالنسبة إلى التصنيف الائتماني عند الإثبات المبدي) ومحفزات حالات عدم الانتظام في السداد لتحديد في ما إذا كان المقترض قد تعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

يتم نقل الأدوات المالية المدرجة في المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ كما هو موضح أدناه في الفترة التي لم تعد فيها المعايير الكمية والنوعية لأي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان موجودة.

يعتمد نهج تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لمحاظ المنتجات الائتمانية غير التقليدية على نوع الأداة. بالنسبة للذمم المدينة من الرسوم الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء [مثل الذمم المدينة لأتعب الوساطة]، تطبق الشركة مصفوفة مخصصات كوسيلة عملية لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة. تنص المصفوفة على أنه في حالة العملاء من المؤسسات، يُعتبر أن الذمم المدينة لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ٢) إذا تأخرت ٩٠ يومًا عن موعد استحقاقها ومنخفضة القيمة الائتمانية (أي المرحلة ٣) إذا تأخرت ١٨٠ يومًا عن موعد الاستحقاق وعند هذه النقطة يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ١٠٠٪ من المبلغ المملوك. في حالة العملاء من غير المؤسسات، يُعتبر أن الذمم المدينة قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ٢) إذا تجاوزت ٣٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق ومنخفضة القيمة (أي المرحلة ٣) إذا تجاوزت ٩٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق وعند هذه النقطة يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ١٠٠٪ من المبلغ المملوك. لم تتكبد الشركة خسائر جوهرية في محافظها للذمم المدينة للرسوم وهي تعتبر غير جوهرية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قررت الشركة أن الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع محافظ المنتجات الائتمانية غير التقليدية الأخرى غير جوهرية بسبب: وجود وسائل تخفيف مخاطر الائتمان مثل وجود الضمان؛ وجود الائتمان للمقترض (مثل الدرجة الاستثمارية)؛ و/أو الطبيعة قصيرة الأجل للأداة. وبالمثل، قررت الشركة أن هذه المحافظ للمنتجات الائتمانية غير التقليدية لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ١) بسبب جودة الائتمان للمقترض و / أو الطبيعة قصيرة الأجل للأداة. بالنسبة للمعاملات بين شركات المنتجات الائتمانية غير التقليدية، تقوم الشركة بتقييم الطرف المقابل بناءً على قرار الشركة الموحد وخطة الاسترداد ومدة الأداة وأي ضمانات مستلمة. لم تتكبد الشركة أي خسائر في المعاملات بين شركات المنتجات الائتمانية غير التقليدية. تواصل الشركة مراقبة محافظها للمنتجات الائتمانية غير التقليدية للتأكد من أن الإطار الموصوف مناسب وأن تعرضها لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه المحافظ في مخصص خسائر الائتمان.

٣-٢-٣ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

دمج المعلومات المستقبلية

إن تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة مستمدة من الخبرة التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المستقبلية المتوقعة. لدمج المعلومات المستقبلية في احتساب قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بتطوير سيناريوهات اقتصادية متوقعة.

كما هو مذكور في تطورات سنة ٢٠٢٠، انتقلت الشركة من ثلاثة سيناريوهات مستقبلية (الحالة الأساسية وأفضل الظروف وأسوأ الظروف) إلى خمسة سيناريوهات مستقبلية (الحالة الأساسية وأفضل الظروف نسبياً وأفضل الظروف للغاية وأسوأ الظروف نسبياً وأسوأ الظروف للغاية) خلال السنة. تحتوي كل من هذه السيناريوهات على مجموعة من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تعكس الظروف الاقتصادية والمالية المستقبلية. تشمل متغيرات الاقتصاد الكلي، على سبيل المثال لا الحصر، أسعار صرف العملات الأجنبية والتضخم والناتج المحلي الإجمالي لكل بلد أو كتلة البلد. يتم توقع متغيرات الاقتصاد الكلي لكل سيناريو على مدار فترة معقولة للتنبؤ مدتها سنتين. بعد فترة التنبؤ، تعود الخسائر إلى متوسطات تاريخية خلال فترة انتقالية مدتها سنة واحدة.

على أساس ربع سنوي، يتم تحديث السيناريوهات الاقتصادية الخمسة وترجيح الاحتمالات. تستخدم الشركة الحكم الشخصي لوضع السيناريوهات وتعيين ترجيح الاحتمالات. السيناريو الاقتصادي الأكثر ترجيحاً من وجهة نظر الإدارة هو الحالة الأساسية التي يُتوقع عموماً أن يتم ترجيحها بشكل أكبر من السيناريوهين الآخرين.

تم تصميم نماذج احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد للتنبؤ بجودة الائتمان وأداء الملتزم بناءً على الصناعة والجغرافيا والتصنيف وحجم الملتزمين، من بين سمات أخرى للمحفظة. تتم معايرة نماذج احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي التاريخية واستخدام سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة لتوقع احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

قررت الشركة أن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد المحتفظ به لدى البنوك تعتبر غير جوهرية بسبب انخفاض مخاطر الائتمان. عند تقييم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر فيما يتعلق بالذمم المدينة من أحد البنوك، حددت الشركة أن احتمالية التخلف عن السداد كان بعيداً جداً، وسيكون حجم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبط بالتعرضات ضئيلاً نظراً لأن هذه المؤسسات خاضعة للرقابة وذات تصنيف خارجي ولها رأس مال كبير وقدرة على تحمل الخسائر وتتمتع بالسيولة وتصنيفات ائتمانية مرتفعة. غالبية الدوائج المحتفظ بها ذات طبيعة قصيرة الأجل ويمكن سحبها لليلة واحدة.

بالنسبة للقروض والذمم المدينة بين الشركات، تقوم الشركة بتقييم الطرف المقابل بناءً على قرار الشركة الموحد وخطة الاسترداد ومدة القرض/الذمم المدينة وأي ضمانات مستلمة. لم تتعرض الشركة لأي خسائر على القروض والذمم المدينة بين الشركات.

تواصل الشركة مراقبة محافظها الاستثمارية للتأكد من أن الإطار الموصوف مناسب وأن تعرضها لمخاطر الائتمان وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المحافظ تظهر بشكل كاف في مخصص خسائر الائتمان.

بالنسبة للذمم المدينة من الرسوم الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء (مثل الذمم المدينة للرسوم الاستشارية)، تطبق الشركة مصفوفة مخصصات كوسيلة عملية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

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

وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية كما هو موضح أدناه.

- احتمالية التخلف عن السداد: يقدر نموذج احتمالية التخلف عن السداد احتمالية التخفيض والتخلف عن السداد كل ثلاثة أشهر. تمثل احتمالات التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا وعلى مدى العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدى الاثنى عشر شهرًا التالية واستحقاق الأداة المتبقي على التوالي. يأخذ النموذج في الاعتبار متغيرات المدخلات الخاصة بقطاع المنطقة والصناعة والمقترض، وينظر في كل من المعلومات الخاصة بالسيناريو والمقترض. يتم تحديد احتمالات التخلف عن السداد على مستوى المنشأة على أساس تصنيف المخاطر وغيرها من الخصائص.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد: يتنبأ نموذج التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالتعرض الإجمالي عند تخلف المقترض عن السداد كنسبة من مجموع الارتباط في تاريخ التقرير في ظل بيئة اقتصاد كلي معينة. ويقدر النموذج احتمالية حدوث تغيير في الاستخدام واتجاه وحجم التغيير. تشمل متغيرات المدخلات التعرض والاستخدام في تاريخ التقرير، وغرض المنشأة، ومتغيرات الصناعة والاقتصاد الكلي.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد: يقدر نموذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد الخسائر المتوقعة في بيانات اقتصاد كلي معينة على التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالنظر إلى حالة التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار، من بين سمات أخرى، التأثير المخفف للضمان والقيمة الزمنية للنقود.

يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا بضرب احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر بدلاً من ذلك.

٢-٣-٢ المطلوبات المالية

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

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

٤-٣-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

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

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

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

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

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

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

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن رصدها.

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

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

٥-٣-٢ مقاصة الأدوات المالية

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

٤-٢ ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم و/أو خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن هذه التكلفة النفقات التي تعود مباشرة إلى اقتناء المواد وتكلفة الاقتراض (عند الاقتضاء). يتم إثبات جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تقيّد كأصل منفصل، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للجهة ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكلٍ موثوق.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصل على النحو التالي:

عدد السنوات

١٠-٥
٣

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
معدات حاسب آلي

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات وتعديل مستقبلاً عندما يكون ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية.

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.

٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات للانخفاض في قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص الانخفاض في قيمة الأصل سنوياً، تُقدر الشركة 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 للموجودات الفردية، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية واردة مستقلة إلى حد كبير عن تلك التي تولدها موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد تتجاوز قيمتها الدفترية، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويتم تخفيضه إلى القيمة القابلة للاسترداد.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الحسبان. 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 التابعة المتداولة في السوق أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة 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. ويتبنت هذا العكس في قائمة الدخل.

٦-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا، ويتم إدراجها بالتكلفة المضافة.

٧-٢ مخصصات

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

٨-٢ الضرائب

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الدخل. يتم المحاسبة عن المبلغ الإضافي المستحق، إن وجد، عند الانتهاء من الربط النهائي عند تحديد هذا المبلغ.

يتم تعديل ضريبة الدخل المستندة إلى معدل ضريبة الدخل المعمول به طبقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة. يتم تجنب مخصص ضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت جوهرياً، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروق المؤقتة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في القوائم المالية.

لا يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل المؤجلة إذا كانت ناشئة عن الإثبات المبدئي بأصل أو التزام في معاملة غير معاملات تجميع المنشآت والتي لا تؤثر، خلال وقت المعاملة، على الأرباح أو الخسائر للأغراض المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والأنظمة) التي يتم سنها أو المطبقة فعلياً في نهاية فترة التقرير والتي يتوقع سريانها في حالة تحقيق الأصل ذي الصلة بضرريبة الدخل المؤجلة أو تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة إذا كان من المحتمل أن المبالغ الخاضعة للضريبة في المستقبل سوف تكون متاحة والتي على أساسها يمكن الاستفادة من الفروق والخسائر المؤقتة.

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

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

ضريبة القيمة المضافة

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 الصافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس الإجمالي، ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كاصل والتزام. عندما يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للذمم المدينة، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

٩-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة نظاماً واحداً لمنافع ما بعد الخدمة حسب خطة منافع محددة تتفق مع أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بناءً على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط منافع ما بعد الخدمة. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطة يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة وذلك على أساس متساو في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمات الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع نهاية الخدمة فوراً في قائمة الدخل ويدير عكس الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة.

تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس ضمن الدخل الشامل الآخر.

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

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

١٠-٢ إيرادات

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

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

بناءً على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسة إثبات الإيرادات لمختلف مصادر الإيرادات هي كما يلي:

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق عند تقديم الخدمة. كما يتم إثبات الرسوم والعمولات الناتجة من المفاوضات أو الاشتراك في المفاوضات لطرف خارجي وعلى سبيل المثال الترتيب لشراء أسهم أو أدوات مالية أخرى عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم إثبات الإيرادات الناتجة من أتعاب خدمة الاستثمارات البنكية عندما يتم تقديم الخدمة وفقاً لشروط العقد والاتفاقيات مع الشركات المرتبطة بشركة جي. بي. مورجان تشيس.

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة من قبل العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى تحقيق الإيرادات بشكل فوري، حيث أن الشركة لن يكون لديها أي ارتباطات أخرى.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات إيرادات الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد الخدمات على أن يتم استكمالها وفقاً للاتفاقية الأساسية المتفق عليها مع العملاء والمفوترة كما هو محدد عادة وفقاً لما نصت عليه أحكام الارتباط.

يتم إثبات الإثبات المبدئي لرسم الجهة التي تحتجز المبالغ بمرور الوقت وبشكل عام يرتبط بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك).

يتم إثبات رسوم النجاح عند استيفاء التزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند استيفاء الخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

يتم إثبات أتعاب الاكتتاب عندما تكمل الشركة تقديم جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار بدون ديون محتملة مرتبطة بالرسوم. ويتم عرض إيرادات الاكتتاب مخصومة من المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

يتم إثبات أتعاب الحفظ على مدى فترة الخدمة التعاقدية.

١١-٢ المحاسبة عن عقود الإيجار

الشركة كمتأجر

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام والتزام مصاحب، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القيص.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقع 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 لاحقاً، قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس مطلوبات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، وتشتمل على ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس المبدئي لأصل حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً وفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لأصل حق الاستخدام ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج خيارات التمديد فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجاءه) مؤكداً بشكل معقول. يتم فحص تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة:

لقد اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للمتاجر التي يكون لديها عقد إيجار مدته ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات موجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تثبت الشركة مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١١-٢ مصاريف

يتم قياس المصاريف وإثباتها كتكاليف للفترة عند تكبدها. يتم توزيع المصاريف التي تتعلق بأكثر من فترة مالية بالتناسب. الرواتب والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفين هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بتكاليف الموظفين. يتم تصنيف جميع المصاريف الأخرى بخلاف تكاليف الموظفين والنفقات المالية ومخصص الانخفاض في القيمة كمصاريف عمومية وإدارية.

١٢-٢ احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة وقف هذه التحويلات عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة.

١٣-٢ موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية وحسابات العملاء النقدية

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.

١٤-٢ 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 بمصدافية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحاً.

١٥-٢ القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديها الرغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. حيث أنه يتم قيد الأدوات المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقييمات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

٣ نقد وأرصدة بنكية

لدى الشركة ترتيب مع بنك محلي لتسوية معاملات الوساطة مع تداول. قدم البنك ضماناً إلى تداول لتسوية جميع المعاملات التي أبرمتها الشركة.

بناءً على طلب البنك، قدمت الشركة مذكرة طلب وضمان مقابل للبنك بالموافقة على عدم إجراء أي معاملات تتجاوز الحد المتفق عليه مع البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، احتفظت الشركة بأرصدة نقدية كافية لدى البنك.

٤ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة خلال سياق أعمالها الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة الخاصة بها. تتكون الأطراف ذات العلاقة من جي بي مورجان تشيس بنك، إن آيه بما في ذلك الفروع الأجنبية والشركات الشقيقة ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفي الإدارة هم المدراء غير التنفيذيين الذين يقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها ومعتمدة من إدارة الشركة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المعاملات المهمة للشركة مع أطراف ذات علاقة في سياق الأعمال الاعتيادية تتلخص فيما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١-١-٤ تخصيص دخل أتعاب خدمة من:	
٢٦,٣٧٦	٤٥,٤٥٣
٣٣,٣١٨	٢٦,٥٥٠
٥,٩٢٨	٤,٠٢٥
٣,٦١٣	٢,٣٨٠
٢٣٩	-
١٩٢	٧٣
٣٨	٥٠
-	٢,٥٨٥
٦٩,٧٠٤	٨١,١١٦

٢-١-٤ الدخل من الودائع

جي بي مورجان تشيس بنك، إن آيه - فرع الرياض

١٦,٤٢٥	٢,٥١٨
--------	-------

٣-١-٤ تخصيص دخل أتعاب خدمة إلى:

جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
جي بي مورجان تشيس بنك، إن آيه - فرع دبي

٥,٠٠٩	٣١,٧٧٣
٣٠٣	٦,٧٨٧
٥,٣١٢	٣٨,٥٦٠
١٠,٠٧٥	١١,٥٥٠

مكافآت كبار موظفي الإدارة

٢-٤ أرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي الأرصدة الهامة الناتجة عن المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
مطلوب من أطراف ذات علاقة:	
٤,٧١٧	٧,٠٨٠
٢,٠٥٠	٣٢٧
١,٠٣٦	٧,٥٣٧
٢١١	٣٣٨
٤٨	١٧
٢٢	-
١٠	١٢
-	٦٨٧
٨,٠٩٤	١٥,٩٩٨

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:

جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
جي بي مورجان تشيس بنك، إن آيه
جي بي مورجان تشيس بنك، إن آيه - فرع الرياض

٢٠٢٢	٢٠٢١
١١,٠٤٤	٦,٤٣٤
٢٢١	٢١٠
-	٤٠٥
١١,٢٦٥	٧,٠٤٩

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ذمم مدينة أخرى	٢,٣٣٠	٦,٤٣٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤٣٤	١٦٥
	<u>٢,٧٦٤</u>	<u>٦,٦٠١</u>

٦ ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

في ٢٢ مارس ٢٠٢٢، أودعت الشركة ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لدى بنك محلي بسعر عمولة ٤٠٪. تستحق الودائع قصيرة الأجل في ٢٢ مارس ٢٠٢٣.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك	٢٦٥,٣٥٦	١٨٧,٧٣٠

٧ وديعة هامشية لدى شركة مقاصة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة رصيد نقدي مقيد بمبلغ ٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء) مودع لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية ("مقاصة") التي تعمل كوسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية. تُعد شركة مركز مقاصة الأوراق المالية مسؤولة عن تسوية المعاملة وتقوم أطراف التداول باستبعاد مخاطر الطرف المقابل. تتطلب شركة مركز مقاصة الأوراق المالية أن يكون لدى الشركة هامش ومساهمات أموال افتراضية يتم احتسابها على أساس أنشطة التداول كعضو تداول للسنة الماضية. لذلك قامت الشركة بإيداع مبلغ وقدره ٦٨ مليون ريال سعودي في شركة مركز مقاصة الأوراق المالية وهو مُقيد حالياً.

٨ ممتلكات ومعدات

التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع
١ يناير ٢٠٢٢	٩,١٧٦	٥٥٨	٤٠	٩,٧٧٤
إضافات	١٨	٢٣٤	-	٢٥٢
إعادة قياس موجودات حق الاستخدام	(٤٠٣)	-	-	(٤٠٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٧٩١	٧٩٢	٤٠	٩,٦٢٣
الاستهلاك المتراكم				
١ يناير ٢٠٢٢	٣,٠٧١	٥٢٥	٤٠	٣,٦٣٦
المحمل للسنة	١,٥٦٥	٤٢	-	١,٦٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٦٣٦	٥٦٧	٤٠	٥,٢٤٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,١٥٥	٢٢٥	-	٤,٣٨٠
التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع
١ يناير ٢٠٢١	٣,١٢٧	٥٥٨	٤٠	٣,٧٢٥
إضافات	٦,٠٤٩	-	-	٦,٠٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,١٧٦	٥٥٨	٤٠	٩,٧٧٤
الاستهلاك المتراكم				
١ يناير ٢٠٢١	٢,٠١٨	٤٩١	٤٠	٢,٥٤٩
المحمل للسنة	١,٠٥٣	٣٤	-	١,٠٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٠٧١	٥٢٥	٤٠	٣,٦٣٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,١٠٥	٣٣	-	٦,١٣٨

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ ذمم دائنة تجارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٧,٠٤٩	١١,٢٦٥	٢-٤	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٥,٢٥٦	١,٤٥٩		ذمم دائنة أخرى
١٢,٣٠٥	١٢,٧٢٤		

١٠ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢		
٦,٢٧٠	٤,٤٣٨		منافع الموظفين
٤,٣٣٨	٤,٣٣١		ضريبة دخل مستحقة الدفع - ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
٢,٦٦٠	١,١١٩		ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٣٦٥	٢٩٣		أتعاب مهنية مستحقة
-	١٩٩		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٣	٦		أخرى
٩٩٤	-		مصروف مستحق
١٤,٦٣٠	١٠,٣٨٦		

١١ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢		
٦,٠٧٠	٦,٣٧٢		الرصيد في بداية السنة
١,٥٠٠	١,٤٥١		مخصص خلال السنة
(٥٠١)	(١,٠٦١)		خسارة إعادة القياس
(٦٩٧)	(٤٥٠)		مدفوعات وحوالات خلال السنة
٦,٣٧٢	٦,٣١٢		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

مبالغ مثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
١,٣٢٨	١,٢٦٧		تكلفة الخدمة الحالية
١٧٢	١٨٤		مصروف فائدة
١,٥٠٠	١,٤٥١		مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
-	(١,٢١٩)		إعادة القياس
(٥٠١)	١٥٨		خسارة من التغير في الافتراضات المالية
(٥٠١)	(١,٠٦١)		أرباح/ (خسائر) الخبرة
			مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزام منافع ما بعد التوظيف:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٣	%٤,٣٥	تقييم معدل الخصم
%٥	%٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على قيمة التزامات منافع الموظفين (بالآلاف الريالات السعودية)		التغير في الافتراض		
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	
٦,٨٣٥	٥,٨٢٩	%١	%١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٨٢٩	٦,٨٣٤	%١	%١	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب
٧,٠٣٩	٥,٧٦٩	%١	%١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٧٦٧	٧,٠٣٩	%١	%١	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب

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

١٢ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٩,٣٧٥,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد موزعة على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	النسبة %	بلد التأسيس	المساهم
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة

١٣ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦,٥٩٦	٦,٥٤١	خدمات مهنية
٢,٤٨٥	٣,١٠٣	خدمات خارجية
٢,٥٣٦	١,٨٢٨	تفقات البنك الوكيل
٣٤٥	١,٥٤٨	سفر وترفيه
٥٩٣	٧٧٨	تقنية واتصالات
١,٩١٠	١,٧٩٤	أخرى
١٤,٤٦٥	١٥,٥٩٢	

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ مخصص ضريبة الدخل

١-١٤ احتساب الدخل الخاضع للضريبة وضريبة الدخل المحملة

فيما يلي المكونات الأساسية للوعاء الضريبي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٨,٨٦٠	٩٢,٥١٦	الدخل قبل ضريبة الدخل
(٧)	١٢	تعديلات:
١,٠٠١	٨٠٣	فروق الاستهلاك
١٨٢	٦,٨٤٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨٠,٠٣٦	١٠٠,١٧١	أخرى
-	-	صافي الدخل المعدل للسنة
٨٠,٠٣٦	١٠٠,١٧١	ناقصاً: خسارة معدلة مرحلة من سنوات سابقة، مقيدة بحدود ٢٥٪
١٦,٠٠٧	٢٠,٠٣٤	الوعاء الضريبي للسنة
		ضريبة دخل محملة بنسبة ٢٠٪

٢-١٤ مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٣,٩٣٧	(٧١١)	الرصيد في بداية السنة
١٦,٠٠٧	٢٠,٠٣٤	المحتمل خلال السنة
(١,٢٥٥)	-	ضريبة الدخل من السنة السابقة
١٤,٧٥٢	٢٠,٠٣٤	مدفوعات مقدمة خلال السنة
(٢٢,٧٧٢)	(٥,٣٨٦)	الرصيد في نهاية السنة
٥,٩١٧	١٣,٩٣٧	

٣-١٤ موجودات ضريبة مؤجلة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٢٦٢	١,٢٧٤	التزامات منافع الموظفين (١٤-٣-١)
٧٦١	١,١٥٢	التزام إيجار
٣٥	٢٨	خسارة صرف عملات
(٨٢٧)	(١,١٩٢)	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١,٢٣١	١,٢٦٢	موجودات ضريبة مؤجلة - صافي

١٤-٣-١٤ يتم إثبات مبلغ الضريبة المؤجلة البالغ ٠,٢ مليون ريال سعودي والمتعلق بأرباح إعادة قياس بمنافع نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١٤ ضريبة الدخل المحملة و(عكس) الضريبة المؤجلة للسنة

فيما يلي ضريبة الدخل المحملة و(عكس) / الضريبة المؤجلة المحملة للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٤,٧٥٢	٢٠,٠٣٤	مصروف ضريبة دخل - حالية
(١٨٠)	(١٦٢)	مصروف ضريبة دخل - مؤجلة
١٤,٥٧٢	١٩,٨٧٢	مجموع النفقات الضريبية، بالصافي

يعاد إضافة مطلوبات الضريبة المؤجلة على إعادة قياس التزامات منافع ما بعد الخدمة البالغة ٠,٢ ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,١ مليون ريال سعودي) إلى الضريبة المؤجلة المستردة في قائمة الدخل وتحمل على الدخل الشامل الأخر.

٥-١٤ وضع الربوط النهائية

تم إنهاء الربوط للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣ وإغلاقها من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("الهيئة").

لم تصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد ربوط إضافية لسنة ٢٠١٤ حتى ٢٠٢٠. لذلك، في الوقت الحالي، لا يمكن تحديد تقييم معقول لضريبة الدخل الإضافية النهائية ومطلوبات ضريبة الاستقطاع، إن وجدت، بشكل موثوق.

خلال العام ٢٠٢١، رفعت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك الاستفسار الضريبي للسنوات المالية ٢٠١٥-٢٠١٩، ولكن لم يتم رفع الربط النهائي حتى الآن. خلال عام ٢٠٢٣، طلبت الهيئة أيضاً معلومات ووثائق إضافية تتعلق بعام ٢٠١٨.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ومع ذلك، لم يتم الحصول على الربط الضريبي النهائي كما في تاريخ هذه القوائم المالية.

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تعتمد الأدوات المالية في السوق النشط على أسعار السوق المدرجة. بعد السوق نشطاً في حال كانت الأسعار المدرجة متوفرة بسرعة وبانتظام من قبل محل صرافة أو وكيل أو وسيط أو مجموعة صناعة أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيم وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تتم بانتظام على أسس تجارية بحتة.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن رصدها بأقصى قدر ممكن. ويتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في طرق التقييم على النحو التالي.

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن رصدها.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

تشمل أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية ما يلي:

- أسعار السوق المدرجة / صافي قيمة الموجودات أو أسعار الوكلاء للأدوات المماثلة.
- أساليب أخرى، مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لبقية الأدوات المالية (المستوى ٣).

المجموع	القيم العادلة			المجموع	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٠٢,١٩٣	١٠٢,١٩٣	-	-	١٠٢,١٩٣	نقد وما يماثل
١٠,٨٥٨	١٠,٨٥٨	-	-	١٠,٨٥٨	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
٦٨,٠١٩	٦٨,٠١٩	-	-	٦٨,٠١٩	وديعة هامشية لدى شركة مقاصة
٢٦٥,٣٥٦	٢٦٥,٣٥٦	-	-	٢٦٥,٣٥٦	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٤٤٦,٤٢٦	٤٤٦,٤٢٦	-	-	٤٤٦,٤٢٦	

المجموع	القيم العادلة			المجموع	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
					مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٢,٧٢٤	١٢,٧٢٤	-	-	١٢,٧٢٤	ذمم دائنة تجارية
١٠,٣٨٦	١٠,٣٨٦	-	-	١٠,٣٨٦	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٨٠٦	٣,٨٠٦	-	-	٣,٨٠٦	مطلوبات إيجارية
٢٦,٩١٦	٢٦,٩١٦	-	-	٢٦,٩١٦	

المجموع	القيم العادلة			المجموع	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٨٣,٠٢٨	١٨٣,٠٢٨	-	-	١٨٣,٠٢٨	نقد وما يماثل
٢٢,٥٩٩	٢٢,٥٩٩	-	-	٢٢,٥٩٩	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
١٨٧,٧٣٠	١٨٧,٧٣٠	-	-	١٨٧,٧٣٠	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٣٩٣,٣٥٧	٣٩٣,٣٥٧	-	-	٣٩٣,٣٥٧	
					مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٢,٣٠٥	١٢,٣٠٥	-	-	١٢,٣٠٥	ذمم دائنة تجارية
١٤,٦٣٠	١٤,٦٣٠	-	-	١٤,٦٣٠	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٥,٧٥٩	٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩	مطلوبات إيجارية
٣٢,٦٩٤	٣٢,٦٩٤	-	-	٣٢,٦٩٤	

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. ولا تختلف القيم العادلة للنقد للأرصدة البنكية والذمم المدينة وغيرها من الموجودات التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظرًا لأن معدلات عمولة السوق الحالية بالنسبة للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٥ أساليب التقييم العادل

تظهر الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٣ للقيم العادلة.

النوع	أساليب التقييم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	يعتمد التقييم على الأسعار المتداولة في عمليات الصرف المحلية
العلاقة بين المدخلات الهامة التي يمكن رصدها وقياس القيمة العادلة.	قد ترتفع (تنخفض) القيمة العادلة المقدره إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مذكور أعلاه.

٢-١٥ التحويلات بين المستوى ١ و ٢

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال فترات التقرير.

١٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي ومخاطر الأسعار ومخاطر معدلات العمولة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن بأن تتم رسملة رأس المال بشكل متحفظ نسبة إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقد والأرصدة البنكية والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومطلوب من أطراف ذات علاقة ومصاريف مستحقة ومطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومطلوبات متداولة أخرى. إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

١-١٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتأثير التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة و صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع وهوامش الائتمان أو التقلبات الضمنية على قيمة الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها على المدى القصير والطويل.

(أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية بسبب أي تغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر صرف العملة الأجنبية التي تتعرض لها الشركة من المراكز غير المرتبطة بالريال السعودي. تكون المراكز المفتوحة بعملة غير الريال السعودي بالدولار الأمريكي بشكل أساسي.

(ب) مخاطر معدل العمولة بما في ذلك مخاطر سعر الفائدة

تتمثل مخاطر معدل العمولة في التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التقلبات في معدلات الفائدة السائدة على المراكز المالية والتدفقات النقدية للشركة.

تعتبر مخاطر سعر الفائدة للشركة في حدها الأدنى بسبب الطبيعة قصيرة الأجل للودائع لدى البنوك.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ليس لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة. قد تتعرض الشركة لمخاطر سوق الأسهم في حالة الصفقات المرفوضة بموجب أعمال وساطة الأسهم بموجب نموذج الحفظ المستقل، والتي تعتبر احتمالية حدوثها منخفضة. لدى الشركة تقرير يومي لمراقبة الأسهم وعامل مخاطر صرف العملات الأجنبية من الصفقات المرفوضة بموجب أعمال وساطة الأسهم بموجب نموذج الحفظ المستقل، كما طبقت بعض الحدود لتقليل مخاطر السوق المحتملة من مثل هذه الصفقات المرفوضة.

٢-١٦ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بالتخلف عن السداد أو التغيير في تفاصيل الائتمان للعميل أو الطرف المقابل. تنشأ مخاطر ائتمان الشركة من الودائع لدى البنوك والموجودات الأخرى. يتم إيداع النقد والودائع لدى فرع البنك الأم في المملكة العربية السعودية وبنك محلي بدرجة الاستثمار. معظم الموجودات الأخرى تتعرض لمخاطر ائتمان منخفضة ولا يعد أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٨٣,٠٢٨	١٠٢,١٩٣	نقد وما يماثله (إيضاح ٣)
٢٢,٤٣٤	١٠,٤٢٤	ذمم مدينة أخرى باستثناء المدفوعة مقدماً (إيضاح ٤-٢، ٥)
-	٦٨,٠١٩	وديعة هامشية لدى شركة مقاصة (إيضاح ٧)
١٨٧,٧٣٠	٢٦٥,٣٥٦	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك (إيضاح ٦)
٣٩٣,١٩٢	٤٤٥,٩٩٢	

قياس مخاطر الائتمان

غالبية المخاطر التي تتعرض لها الشركة تقع في المملكة العربية السعودية. يستلزم تقييم مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمالية وقوع تخلف عن السداد لنسب الخسارة ذات الصلة وارتباطات التخلف بين العملاء.

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	موجودات مالية
١٠٢,١٩٣	-	-	١٠٢,١٩٣	نقد وما يماثله
٢٦٥,٣٥٦	-	-	٢٦٥,٣٥٦	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
١٠,٤٢٤	٢,٣٣٠	-	٨,٠٩٤	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
٦٨,٠١٩	-	-	٦٨,٠١٩	وديعة هامشية لدى شركة مقاصة
٤٤٥,٩٩٢	٢,٣٣٠	-	٤٤٣,٦٦٢	المجموع

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

المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	موجودات مالية
١٨٣,٠٢٨	-	-	١٨٣,٠٢٨	نقد وما يماثله
١٨٧,٧٣٠	-	-	١٨٧,٧٣٠	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٢٢,٤٣٤	١,٣٩١	-	٢١,٠٤٣	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
٣٩٣,١٩٢	١,٣٩١	-	٣٩١,٨٠١	المجموع

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخصص الخسارة على الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الخسارة الانتمائية	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمائية	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المجموع	منخفضة القيمة الانتمائية	القيمة الانتمائية	القيمة الدفترية
٤٤٥,٩٩٢	-	-	٤٤٥,٩٩٢
-	-	-	-
٤٤٥,٩٩٢	-	-	٤٤٥,٩٩٢
الخسارة الانتمائية المتوقعة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الخسارة الانتمائية	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمائية	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المجموع	منخفضة القيمة الانتمائية	القيمة الانتمائية	القيمة الدفترية
٣٩٣,١٩٢	-	-	٣٩٣,١٩٢
-	-	-	-
٣٩٣,١٩٢	-	-	٣٩٣,١٩٢
الخسارة الانتمائية المتوقعة			

٣-١٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والمحتملة عند ظهورها أو عدم توفر المبلغ المناسب والتكوين ومدة التمويل والسيولة لدعم موجوداتها ومطلوباتها.

موجودات الشركة هي في الأساس ودائع تحت الطلب أو حسابات نوسترو لدى بنوك. لم تحصل الشركة على قروض ولديها مطلوبات أخرى بمبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تتضمن عملية إدارة السيولة للشركة ما يلي:

- (أ) التمويل اليومي، الذي تديره الدائرة المالية والأعمال الفردية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
(ب) رصد معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تحليل للمطلوبات المالية للشركة بناءً على الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ التي تم الإفصاح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمونة. إن الأرصدة المستحقة تعادل أرصدها الدفترية. ترتبط الاقتراضات ارتباطاً تاماً باستثمارات حقوق الملكية وبالتالي فإن أثر الخصم ليس جوهرياً.

مستحقة خلال سنة واحدة	مستحقة بعد سنة واحدة	
		٢٠٢٢
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء ضريبة الدخل مستحقة الدفع وضريبة القيمة المضافة
٤,٧٣٧	-	مستحقة الدفع والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٢,٧٢٤	-	ذمم دائنة تجارية
١٧,٤٦١	-	المجموع
		٢٠٢١
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء ضريبة الدخل مستحقة الدفع وضريبة القيمة المضافة
٧,٦٣٢	-	مستحقة الدفع والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٢,٣٠٥	-	ذمم دائنة تجارية
١٩,٩٣٧	-	المجموع

٤-١٦ مخاطر إدارة رأس المال

إن مخاطر رأس المال هي مخاطر عدم كفاية مستوى وتكوين رأس المال لدى الشركة لدعم أنشطة أعمال الشركة والمخاطر المرتبطة بها خلال البيانات الاقتصادية العادية وفي ظل الظروف الصعبة.

يتمثل الهدف من إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، لكي تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للأعمال. تغطي قاعدة رأس المال الشركة بشكل كاف جميع المخاطر الجوهرية التي تستوفي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتنوي الشركة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الأعمال في المستقبل.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

٥-١٦ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر المرتبطة بنتيجة عكسية ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو عوامل بشرية أو أحداث خارجية التي تؤثر على عمليات أو أنظمة الشركة؛ وتشمل الالتزام والسلوك والنظام والتقدير والمخاطر النموذجية. إن المخاطر التشغيلية متصلة في أنشطة الشركة ويمكن أن تتجلى بطرق مختلفة، بما في ذلك الأعمال الاحتمالية وانقطاع الأعمال (بما في ذلك الأحداث غير العادية الخارجة عن سيطرة الشركة) وهجمات الأمن السيبراني وسلوك الموظفين غير اللائقة وعدم الالتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها أو فشل البانعين طرف ثالث آخر في الأداء وفقاً لاتفاقياتهم. تحاول إدارة المخاطر التشغيلية الحفاظ على المخاطر التشغيلية ضمن مستويات مناسبة في ضوء المركز المالي للشركة وخصائص أعمالها والأسواق والبيئات التنظيمية التي تعمل فيها.

١٧ موجودات انتمائية

حسابات العملاء البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ٩٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٨٣١ مليون ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تماشياً مع سياسة الشركة الحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ ارتباطات ومطلوبات محتملة

لم يتم منح الشركة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، ولم تقم بأي ضمانات خلال السنة وليس لديها ضمانات معلقة من السنوات السابقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت الشركة أمر طلب لتغطية تسهيل حد التسوية المقدم من قبل البنك الوكيل.

١٩ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب ١٠٪ من صافي دخلها في كل سنة للاحتياطي النظامي، حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال. إن هذا الاحتياطي حالياً غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة.

٢٠ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٣).