

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقللة بمساهم واحد)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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
٣٤ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى 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 ٢٠٢١، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعتنا

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- 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. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما النزماً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً 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 إلى المساهم في شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد 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 الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أية 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 المحاسبية، 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 المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ 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



على حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٢٦ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
الموجودات			
موجودات متداولة			
٢٩٢,٩٨٥	١٨٢,٠٢٨	٣	نقد وأرصدة بنكية
-	١٨٧,٧٣٠	٦	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٨,٨٦٦	١٥,٩٩٨	٢-٤	ذمم مدينة تجارية
١,٤٤٤	٦,٦٠١	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٠٤,٢٩٥	٣٩٢,٣٥٧		
موجودات غير متداولة			
١,١٧٦	٦,١٣٨	٧	ممتلكات ومعدات
١,٢٠٠	١,٢٦٢		أصل ضريبة مؤجلة
٢,٣٧٦	٧,٤٠٠		
٣٠٦,٦٧١	٤٠٠,٧٥٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
١٢,٦٥٢	١٢,٣٠٥	٨	ذمم دائنة تجارية
١٢,٤٦٥	١٤,٦٣٠	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٧٧٥	٥,٧٥٩		مطلوبات إيجارية
-	١٣,٩٣٧	٢-١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٨٩٢	٤٦,٦٣١		
مطلوبات غير متداولة			
٦,٠٧٠	٦,٣٧٢	١٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٠٧٠	٦,٣٧٢		
٣١,٩٦٢	٥٣,٠٠٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١١	رأس المال
٢٠,٣٥٩	٢٧,٦٢٣	١٩	احتياطي نظامي
(٥٢٠)	(١١٩)		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٦١,١٢٠	٢٢٦,٥٠٠		أرباح مبقاة
٢٧٤,٧٠٩	٣٤٧,٧٥٤		مجموع حقوق الملكية
٣٠٦,٦٧١	٤٠٠,٧٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٨

ارتباطات ومطلوبات محتملة

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٦٦,٤٣٦	١١٠,٤٥٤	١-١-٤	دخل أتعاب الخدمة، بالصافي
٢٢,١٨٤	٢٣,٨٦٠		أتعاب وساطة، بالصافي
٦,٤٣٣	٢,٧٤٨	١-٢-٤	إيرادات من الودائع
٩٥,٠٥٣	١٣٧,٠٦٢		إيرادات تشغيلية
			مصاريف تشغيلية
(٢٣,٤٨٩)	(٢٨,٥٦٣)		رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
(١٧,٢٧٠)	(١٤,٤٦٥)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣٠٠)	(٢٨٩)		مصاريف إيجار ومباني
(١,١٠٤)	(١,٠٨٧)	٧	استهلاك
(٤٢,١٦٣)	(٤٤,٤٠٤)		مجموع المصاريف التشغيلية
٥٢,٨٩٠	٩٢,٦٥٨		مجموع الإيرادات التشغيلية
			مصاريف أخرى
(١٩٠)	(١٤٢)		مصاريف صرف العملات
(١٩٠)	(١٤٢)		
٥٢,٧٠٠	٩٢,٥١٦		إيرادات قبل ضريبة الدخل المحملة
(١٠,٦١٦)	(١٩,٨٧٢)	٤-١٣	ضريبة دخل محملة
٤٢,٠٨٤	٧٢,٦٤٤		الدخل للسنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٢,٠٨٤	٧٢,٦٤٤	الدخل للسنة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل		
(١,٦٥١)	٥٠١	١٠ - (خسارة) / ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٠	(١٠٠)	- ضريبة مؤجلة على إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١,٣٢١)	٤٠١	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٤٠,٧٦٣	٧٣,٠٤٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة					
المجموع	أرباح ميقاتة	للموظفين	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٣٣,٩٤٦	١٢٣,٢٤٤	٨٠١	١٦,١٥١	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠٢٠
٤٢,٠٨٤	٤٢,٠٨٤	-	-	-	الدخل للسنة
(١,٣٢١)	-	(١,٣٢١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٤٠,٧٦٣	٤٢,٠٨٤	(١,٣٢١)	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٢٠٨)	-	٤,٢٠٨	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٢٧٤,٧٠٩	١٦١,١٢٠	(٥٢٠)	٢٠,٣٥٩	٩٣,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٧٤,٧٠٩	١٦١,١٢٠	(٥٢٠)	٢٠,٣٥٩	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠٢١
٧٢,٦٤٤	٧٢,٦٤٤	-	-	-	الدخل للسنة
٤٠١	-	٤٠١	-	-	الدخل الشامل الأخر 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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٢,٧٠٠	٩٢,٥١٦		الدخل قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لرسوم غير نقدية وبنود أخرى
١,١٠٤	١,٠٨٧	٧	استهلاك
٨٧٧	١,٥٠٠	١٠	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٤	٦٩		مصرف فائدة على مطلوبات إيجارية
			تغيرات في رأس المال العامل:
(١,١١٧)	(٧,١٣٢)		ذمم مدينة تجارية
(٢٣٩)	(٥,٨٦٨)		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى باستثناء الضريبة المدفوعة مقدماً
١٤٥,٢٦١	-		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٣	(١٦٠)		مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١١,٣١٨	١,٩٧٨		ذمم دائنة تجارية
(٢٧٦)	(٦٩٧)	١٠	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢١,٥٥٨)	(٥,٣٨٦)	٢-١٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٨٨,٧٢٧	٧٧,٩٠٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١٠)	-	٧	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	(١٨٧,٧٣٠)	٦	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
(١١٠)	(١٨٧,٧٣٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٣,٨٩٦)	-		مطلوبات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١٣٥)	(١,١٣٤)		مدفوعات المطلوبات الإيجارية
(١٤٥,٠٣١)	(١,١٣٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٣,٥٨٦	(١١٠,٩٥٧)		صافي التغير في النقد وما يماثله
٢٥٠,٣٩٩	٢٩٣,٩٨٥		نقد وما يماثله في بداية السنة
٢٩٣,٩٨٥	١٨٣,٠٢٨		نقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات تكميلية غير نقدية:
١,٦٥١	(٥٠١)	١٠	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢٣٠)	١٠٠		ضريبة موجلة على إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	٦,٠٤٩	٧	إضافات موجودات حق الاستخدام
٧٧٥	٥,٧٥٩		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 مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة 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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧)، وترخيص وزارة الاستثمار السعودية رقم ٢٠٣١٠٢٦٥٣٢-٠١ الصادر بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠٠٧) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٢١٦٤-٣٧ بتاريخ ٢٦ ذي الحجة ١٤٢٣هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢).

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٢٨هـ (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 ١٤٢٣هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢) لتعديل أنشطة أعمالها لتتضمن التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية في أعمال الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار المشتركة وإدارة المحافظ الاختيارية 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٣) معيار جديد ساري المفعول في السنة الحالية

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

- (أ) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - تخفيضات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩.
(ب) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إصلاح مؤشر معدل الفائدة - المرحلة ٢.

(٤) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ تجميع المنشآت: الإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ممتلكات ومصنع ومعدات متعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ مخصصات ومطلوبات محتملة وموجودات محتملة متعلقة بعقود مكلفة - تكلفة تنفيذ عقد.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠: تشمل التحسينات السنوية تعديلات 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 ٤١ الزراعة.

(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 المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملة أجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة في قائمة الدخل. لا تعتبر هذه التعديلات جوهرياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 حكمها 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 مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى 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 وذلك مستقبلاً.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 لكسب الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال (الأخر) وتقاس 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 الإقراض الأساسية، أي أن الربح (أو إيرادات العمولة الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض 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 أصل 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.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الأخرى وللارتباطات المحددة المتعلقة بالإقراض، مثل ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية. يجب أن يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أيضًا 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 الأخرى، والمنتجات الائتمانية غير التقليدية ("المنتجات الائتمانية غير التقليدية"). إن المنتجات الائتمانية التقليدية هي قروض بالجملة وارتباطات متعلقة بالإقراض من تمديد الائتمان للمقترضين 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 نموذجًا من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدي على النحو الموجز أدناه:

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض 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 شهرًا. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائمًا على أساس العمر (المرحلة ٣).

أثر المراحل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نموذج من ثلاث مراحل يعتمد على التغييرات في جودة الائتمان للأداة المالية منذ إثباتها مبدئيًا ("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 تشيز بنك، إن آيه، فرع الرياض، وهو فرع تابع لجي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه 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 "A2 و Aa3" على التوالي وفقًا 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 ٣-٢-٢.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

يوفر أسلوب انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطارًا للخسائر الائتمانية المتوقعة والذي ينص على تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لندهور الائتمان بالأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيرادات الفائدة.

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمانية 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 المبدي، 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 المبدي للأداة المالية.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

تعتبر الشركة أي عميل "متخلف 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 فئتها 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 المقدرة 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 المقرض امتيازاً لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض.
- د) أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض 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 المتكبدة.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢-٣-٢ 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 لمدة ١٢ شهرًا وتحسب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (وهذا هو، دون خصم لبذل الائتمان). قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 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 قيمتها في المرحلة ٢. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 تنظر 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 فيما 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 كمية:

تراقب الشركة المقترضين الذين تعرضوا للانخفاض 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 فيما 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 الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء [مثل الذمم المدينة لأتعاب الوساطة]، تطبق الشركة مصفوفة مخصصات كوسيلة عملية لاحتساب 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 مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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؛ وجودة 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 خسارة الائتمان 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 يتوقع عموماً أن يتم ترجيحها بشكل أكبر من السيناريوهين الآخرين.

تم تصميم نماذج احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض 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 الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي التاريخية واستخدام سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة لتوقع احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد.

قررت الشركة أن قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النقد المحتفظ به لدى البنوك تعتبر غير جوهرية بسبب انخفاض مخاطر الائتمان. عند تقييم قياس خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر فيما يتعلق بالذمم المدينة من أحد البنوك، حددت الشركة أن احتمال التخلف عن السداد كان بعيداً جداً، وسيكون حجم قياس خسارة الائتمان المتوقعة المرتبط بالتعرضات ضئيلاً نظراً لأن هذه المؤسسات خاضعة للرقابة وذات تصنيف خارجي ولها رأس مال كبير وقدرة على تحمل الخسائر وتمتع بالسيولة وتصنيفات ائتمانية مرتفعة. غالبية الودائع 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 خسارة الائتمان المتوقعة في هذه المحافظ تظهر بشكل كافٍ 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 مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطوعية 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 شهراً وعلى مدار العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدار الإثنى عشر شهراً 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 عند التخلف عن السداد: يتنبأ نموذج التعرض عند التخلف عن السداد بالتعرض الإجمالي عند تخلف المقترض عن السداد كنسبة من إجمالي 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 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 شهراً بضرب احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر باستخدام احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر بدلاً من ذلك.

٣-٣-٢ مطلوبات مالية

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

ولاحقاً 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 سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- 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 المشاركين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المشاركين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 المفضح 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 إلغائه 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 المترجمة، 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 تكديدها.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات لانخفاض الموجودات. في حال وجود تلك المؤشرات أو عندما يكون إجراء اختبار انخفاض سنوي للموجودات مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد وهي الوحدات الموجودات المدرة للنقد والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم تحديدها للموجودات الفردية، إلا إذا كان الأصل لا يدر تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تكون القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المدرة للنقد تتجاوز قيمتها الدفترية تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها للقيمة 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 ملانم. 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 لوحدته لتوليد 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. ويثبت 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 للتغييرات 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 بضريبة 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة للموجودات الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية 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 أيضا باستقطاع ضرائب معينة عن معاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

ضريبة القيمة المضافة

تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد مدخلات ضريبة القيمة المضافة عموماً مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة 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 والالتزام. 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 ائتماني 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 ويدرج 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 الاكتوارى لمسؤولية الشركة بموجب نظام العمل السعودي.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء اختبار لتقييم القيمة الحالية للالتزامات، 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 وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة	بالنسبة للعقود التي يوجد فيها أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل قيمة المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون مستحقاً لها مقابل تلبية التزام الأداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات	تثبت الشركة الإيراد عند (أو أثناء) الوفاء بالتزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المنفق عليها إلى العميل بموجب العقد.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق عند تقديم الخدمة. كما يتم إثبات الرسوم والعمولات الناتجة من المفاوضات أو الاشتراك في المفاوضات لطرف ثالث 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 والخصومات. 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.

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 المبني لرسوم الجهة التي تحتجز المبالغ على مدى فترة زمنية معينة 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 وبحق 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 كمستأجر

يتم إثبات عقود الإيجار كحق استخدام أصل 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 القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقعة 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 لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

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

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. 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 لحق استخدام أصل 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. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنفاذه). تتم مراجعة 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.

١٢-٢ المصاريف

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 انخفاض القيمة كمصاريف عمومية وإدارية.

١٣-٢ احتياطي نظامي

وفقاً لما تنص عليه اللوائح السعودية للشركات، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة وقف مثل هذه التحويلات عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة.

١٤-٢ الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة انتمائية وحسابات العملاء النقدية

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

١٥-٢ الموجودات والمطلوبات المحتملة

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.

١٦-٢ 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 وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ نقد وأرصدة بنكية

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

بناءً على طلب البنك، قدمت الشركة مذكرة طلب وضمنان مقابل للبنك بالموافقة على عدم إجراء أي معاملات تتجاوز الحد المتاح المتفق عليه مع البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 تشيز بنك، إن آيه بما في ذلك الفروع الأجنبية والشركات الشقيقة ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم المدراء غير التنفيذيين الذين يقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها ومعتمدة من إدارة الشركة.

١-٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المعاملات المهمة للشركة مع أطراف ذات علاقة خلال دورة أعمالها الاعتيادية تتلخص فيما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		١-٤-١ تخصيص دخل أتعاب خدمة من:
٢٨,٩٠٥	٤٥,٤٥٣	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
٢٢,٧٦٨	٢٦,٥٥٠	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
١,٨٦٦	٤,٠٢٥	شركة جي. بي. مورجان فنشرز - لينيرجي
٢,١٧٢	٢,٥٨٥	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
١,٨٩٣	٢,٣٨٠	جي بي مورجان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
٣٢٥	٧٣	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
-	٥٠	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع نيوجيرسي
٧٨٠	-	جي. بي. مورجان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
٥٨,٧٠٩	٨١,١١٦	

٢-٤ الدخل من الودائع

جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض

٦,٤٣٣	٢,٥١٨
-------	-------

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		٣-٤-١ تخصيص دخل أتعاب خدمة إلى:
٧,٢٤٤	٣١,٧٧٣	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
٩١٧	٦,٧٨٧	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
٨,١٦١	٣٨,٥٦٠	
٨,٧٦٥	١١,٥٥٠	مكافآت كبار موظفي الإدارة

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٤ أرصدة مع طرف ذي علاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		مطلوب من أطراف ذات علاقة:
٤,٥٩١	٧,٥٣٧	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
٢,٤٨١	٧,٠٨٠	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
٢١٢	٦٨٧	شركة جي. بي. مورجان فنشرز - إينيرجي
١٦٠	٣٣٨	جي بي مورجان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
٢٦٣	٣٢٧	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
٧١	١٧	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
-	١٢	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع نيوجيرسي
٨٩٧	-	جي. بي. مورجان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
١٩١	-	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
٨,٨٦٦	١٥,٩٩٨	
		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩,٢٩٣	٦,٤٣٤	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
-	٤٠٥	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
٥١	٢١٠	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
٩١٧	-	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
٣٠٨	-	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
١٠,٥٦٩	٧,٠٤٩	

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وئزم مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٦٧٣	٦,٤٣٦	ئزم مدينة أخرى
٦٠	١٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧١١	-	٢-١٣ ضريبة مدفوعة مقدماً
١,٤٤٤	٦,٦٠١	

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

في ٢٣ يونيو ٢٠٢١، وضعت الشركة ٤٩,٩٩٩,٩٩٠ دولار أمريكي لدى بنك محلي بسعر عمولة ٠,٢٣٪. تستحق الودائع قصيرة الأجل في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢.

٢٠٢٠	٢٠٢١
-	١٨٧,٧٣٠

ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

٧ ممتلكات ومعدات

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
استبعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,١٧٦	٥٥٨	٤٠	٩,٧٧٤
الاستهلاك المتراكم	٢,٠١٨	٤٩١	٤٠	٢,٥٤٩
١ يناير ٢٠٢١	١,٠٥٣	٣٤	-	١,٠٨٧
المحمل للسنة	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٠٧١	٥٢٥	٤٠	٣,٦٣٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,١٠٥	٣٣	-	٦,١٣٨

التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع
١ يناير ٢٠٢٠	٣,١٢٧	٤٤٨	٤٠	٣,٦١٥
إضافات	-	١١٠	-	١١٠
استبعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,١٢٧	٥٥٨	٤٠	٣,٧٢٥
الاستهلاك المتراكم	٩٧٨	٤٢٧	٤٠	١,٤٤٥
١ يناير ٢٠٢٠	١,٠٤٠	٦٤	-	١,١٠٤
المحمل للسنة	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٠١٨	٤٩١	٤٠	٢,٥٤٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,١٠٩	٦٧	-	١,١٧٦

٨ ذمم دائنة تجارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
١٠,٥٦٩	٧,٠٤٩	٢-٤
٢,٠٨٣	٥,٢٥٦	
١٢,٦٥٢	١٢,٣٠٥	

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
ذمم دائنة أخرى

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٢٥٨	٦,٢٧٠	منافع الموظفين
٤,٣٣٨	٤,٣٣٨	ضريبة دخل مستحقة الدفع - ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١,٣٦٥	٢,٦٦٠	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١,٥٠٠	٩٩٤	مصروف مستحق
٢٨٥	٣٦٥	أتعاب مهنية مستحقة
١٣٢	-	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٥٨٧	٣	أخرى
١٢,٤٦٥	١٤,٦٣٠	

١٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٨١٨	٦,٠٧٠	الرصيد في بداية السنة
٨٧٧	١,٥٠٠	مخصص خلال السنة
١,٦٥١	(٥٠١)	خسارة إعادة القياس
(٢٧٦)	(١٩٧)	مدفوعات وحوالات خلال السنة
٦,٠٧٠	٦,٣٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلب 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.

المبالغ المثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل

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

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	
٧٥٢	١,٣٢٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٥	١٧٢	مصروف فائدة
٨٧٧	١٥٠٠	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
		إعادة القياس
٣٣٧	-	ربح من التغيير في الافتراضات المالية
٢١٥	-	ربح من التغيير في الافتراضات الديمغرافية
١,٠٩٩	(٥٠١)	(خسائر) / أرباح الخبرة
١,٦٥١	(٥٠١)	مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٪	٣٪	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	
٧,٠٣٩	٥,٧٦٩	١٪	١٪	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٧٦٧	٧,٠٣٩	١٪	١٪	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب
٦,٦٠٦	(٥,٥٧٥)	١٪	١٪	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥,٥٧٥)	٦,٦٠٦	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 للالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب إنهاء عقد الموظف.

١١ رأس المال

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	النسبة المئوية	بلد التأسيس	مساهم
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة

١٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٩٠٤	٦,٥٩٦	خدمات مهنية
٤,٩٩٢	٢,٥٣٦	نفقات البنك الوكيل
٤,٠٥٩	٢,٤٨٥	خدمات خارجية
١,٢٩٦	١,٩١٠	أخرى
٨٨٠	٥٩٣	تقنية واتصالات
٨٠٣	٣٤٥	سفر وترفيه
٣٣٦	-	ضريبة الدخل - ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١٧,٢٧٠	١٤,٤٦٥	

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ مخصص ضريبة الدخل

١-١٣ احتساب الدخل الخاضع للضريبة ورسوم ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٢,٧٠٠	٩٢,٥١٦	الدخل قبل ضريبة الدخل
٤٦	١٢	تعديلات: فروق الاستهلاك
٦٠٢	٨٠٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٠٧	٦,٨٤٠	أخرى
٥٣,٨٥٥	١٠٠,١٧١	صافي الدخل المعدل للسنة
-	-	ناقصاً: خسارة معجلة مرحلة من سنوات سابقة بحدود ٢٥٪ الوعاء الضريبي للسنة
٥٣,٨٥٥	١٠٠,١٧١	
١٠,٧٧١	٢٠,٠٣٤	ضريبة دخل محملة بنسبة ٢٠٪

٢-١٣ مخصص ضريبة الدخل

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

مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,٠٧٦	(٧١١)	الرصيد في بداية السنة المحفل خلال السنة
١٠,٧٧١	٢٠,٠٣٤	- السنة الحالية
-	-	- السنة السابقة
١٠,٧٧١	٢٠,٠٣٤	مدفوعات مقدمة خلال السنة
(٢١,٥٥٨)	(٥,٣٨٦)	الرصيد في نهاية السنة
(٧١١)	١٣,٩٣٧	

٣-١٣ موجودات ضريبة مؤجلة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢١٤	١,٢٧٤	التزامات منافع الموظفين (١٣-١٢)
١٥٥	١,١٥٢	التزام إيجار
٣٨	٢٨	خسارة صرف عملات
(٢٠٧)	(١,١٩٢)	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١,٢٠٠	١,٢٦٢	موجودات ضريبة مؤجلة - صافي

١٣-٣-١٣ يتم إثبات مبلغ الضريبة المؤجلة بمبلغ ٠,١ مليون ريال سعودي والمتعلق بأرباح إعادة قياس بمنافع نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١٣ ضريبة الدخل المحتملة و(عكس) الضريبة المؤجلة للسنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٢٠٠,٣٤	١٠,٧٧١	ضريبة دخل محتملة - متداولة
(١٦٢)	(١٥٥)	ضريبة دخل محتملة - مؤجلة
١٩,٨٧٢	١٠,٦١٦	مجموع النفقات الضريبية، بالصافي

يعاد إضافة التزام الضريبة المؤجل على إعادة قياس التزامات ما بعد التوظيف بمبلغ ٠,١ مليون ريال سعودي إلى الضريبة المؤجلة المستردة في قائمة الدخل وتحمل على الدخل الشامل الأخر.

٥-١٣ وضع الربوط النهائية

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بتعديل ربطها الأولي للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣ والتي تم تقديم اعتراض بشأنها لدى الأمانة العامة للجان الضريبية. في ضوء المبادرة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وفقاً لقرار وزارة المالية رقم ٢٣٠٣ بتاريخ ١٤٤٢/٧/٦ هـ، قامت الشركة بتسوية مبلغ ضريبة الدخل الأساسي للربط للسنوات المذكورة أعلاه بمبلغ ٢,٨٢٣,٨٦٠ ريال سعودي. بعد نهاية السنة، أكدت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التنازل عن غرامات التأخير.

لم تصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد ربوط إضافية لسنة ٢٠١٤ حتى ٢٠١٩. لذلك، في الوقت الحالي، لا يمكن تحديد تقييم معقول لضريبة الدخل الإضافية النهائية ومطلوبات ضريبة الاقتطاع، إن وجدت، بشكل موثوق.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ ومع ذلك، لم يتم الحصول على الربط الضريبي النهائي كما في تاريخ هذه القوائم المالية.

١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تعتمد الأدوات المالية في السوق النشط على أسعار السوق المدرجة. يعد السوق نشطاً في حال كانت الأسعار المدرجة متوفرة بسرعة وانتظام 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 رسدها 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 رسدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن رسدها.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 التفتقات النقدية المخصصة لتحديد القيمة العادلة لبقية الأدوات المالية (المستوى ٣).

القيم العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
١٨٣,٠٢٨	١٨٣,٠٢٨	-	-	١٨٣,٠٢٨
٢٢,٥٩٩	٢٢,٥٩٩	-	-	٢٢,٥٩٩
١٨٧,٧٣٠	١٨٧,٧٣٠	-	-	١٨٧,٧٣٠
٣٩٣,٣٥٧	٣٩٣,٣٥٧	-	-	٣٩٣,٣٥٧
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
١٢,٣٠٥	١٢,٣٠٥	-	-	١٢,٣٠٥
١٤,٦٣٠	١٤,٦٣٠	-	-	١٤,٦٣٠
٥,٧٥٩	٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩
٣٢,٦٩٤	٣٢,٦٩٤	-	-	٣٢,٦٩٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
٢٩٣,٩٨٥	٢٩٣,٩٨٥	-	-	٢٩٣,٩٨٥
١٠,٣١٠	١٠,٣١٠	-	-	١٠,٣١٠
-	-	-	-	-
٣٠٤,٢٩٥	٣٠٤,٢٩٥	-	-	٣٠٤,٢٩٥
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
١٢,٦٥٢	١٢,٦٥٢	-	-	١٢,٦٥٢
١٢,٤٦٥	١٢,٤٦٥	-	-	١٢,٤٦٥
٧٧٥	٧٧٥	-	-	٧٧٥
٢٥,٨٩٢	٢٥,٨٩٢	-	-	٢٥,٨٩٢

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. ولا تختلف القيم العادلة للنفد للأرصدة البنكية والذمم المدينة وغيرها من الموجودات التي يتم إدارتها بالتكلفة المطفأة، بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظراً 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 مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٤ 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 الصرف المحلي
العلاقة بين المدخلات الهامة التي يمكن رصدها وقياس القيمة العادلة.	قد ترتفع (تتخفف) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مذكور أعلاه.

٢-١٤ الانتقال بين المستوى ١ و ٢

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

١٥ 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 السعر ومخاطر معدلات العمولة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن بأن تتم رسمة 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 ومصاريح 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 قانونيا في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

١-١٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتأثير التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وسعر 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. لا يتم الرجوع إلى اقتراضات الشركة طويلة الأجل على شكل سندات مرتبطة بحقوق الملكية إلى أسعار الفائدة. قامت الشركة بتحويل الأسهم الأساسية التي تم إصدارها سابقاً كملاحظات مرتبطة بحقوق الملكية إلى حاملها وتوقفت عن إصدار سندات جديدة مرتبطة بحقوق الملكية خلال ٢٠٢٠.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 ٢٠٢١، 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.

٢-١٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بالتخلف 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	٢٠٢٠
نقد وما يماثله (الإيضاح ٣)	١٨٣,٠٢٨	٢٩٣,٩٨٥
نم مدينة أخرى باستثناء المدفوعة مقدماً (إيضاح ٤-٢، ٤)	٢٢,٤٣٤	٩,٥٣٩
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك (إيضاح ٥)	١٨٧,٧٣٠	-
	٣٩٣,١٩٢	٣٠٣,٥٢٤

قياس مخاطر الائتمان

غالبية المخاطر التي تتعرض لها الشركة تقع في المملكة العربية السعودية. يستلزم تقييم مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة 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 ٢٠٢١.

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

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

موجودات مالية	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	المجموع	غير مصنفة	المجموع	غير مصنفة
نقد وما يماثله	٢٩٣,٩٨٥	-	-	-
نم مدينة تجارية ونم مدينة أخرى	٨,٨٦٦	٦٧٣	-	-
المجموع	٣٠٢,٨٥١	٦٧٣	-	-

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خسارة الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أثر تفشي جائحة كوفيد-١٩

ألقت جائحة كوفيد-١٩ بثقلها على متغيرات الاقتصاد الكلي إلى درجة لم يشهدها التاريخ الحالي، مما أدى إلى نشوء تحديات إضافية في استخدام تقديرات الخسارة الائتمانية النموذجية، وزيادة الاعتماد على ممارسة الأحكام من قبل الإدارة. تم دمج الأثر المقدر لكوفيد-١٩ في الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية، مما أدى بشكل عام إلى نشوء مزيد من القروض والتي أدت بدورها إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي، ونتيجة لذلك تم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية. ولأن قروض المرحلة الثانية تحمل خسارة ائتمانية متوقعة بناء على احتمالية التخلف في السداد على مدى عمر القرض (مقابل ١٢ شهراً في المرحلة الأولى)، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة الكلية للشركة قد ازدادت.

طورت الشركة في سنة ٢٠٢٠ منهجية نموذجها الإحصائي المستخدمة في التقييم الجماعي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أفضل، والتي تضمنت التوسع في التوقعات خلال فترة معقولة ومدعومة عبر استخدام ثلاثة سيناريوهات مستقبلية (مركزي وعكسي وأفضل الظروف) إلى خمسة سيناريوهات مستقبلية (مركزي وأفضل الظروف نسبياً وأفضل الظروف للغاية وعكسي نسبياً وعكسي للغاية).

مخصص الخسارة على الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٣٩٣,١٩٢	-	-	٣٩٣,١٩٢
-	-	-	-
٣٩٣,١٩٢	-	-	٣٩٣,١٩٢

القيمة الدفترية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٣٠٣,٥٢٤	-	-	٣٠٣,٥٢٤
-	-	-	-
٣٠٣,٥٢٤	-	-	٣٠٣,٥٢٤

القيمة الدفترية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣-١٥ 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 البنوك. لم تحصل الشركة على قروض ولديها مطلوبات أخرى بمبلغ ٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوب خلال سنة واحدة مطلوب بعد سنة واحدة

٢٠٢١		٢٠٢٠	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء ضريبة الدخل مستحقة الدفع وضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٧,٦٣٢	٦,٦٣٠	
ذمم دائنة تجارية	١٢,٣٠٥	١٢,٦٥٢	
المجموع	١٩,٩٣٧	١٩,٢٨٢	

٥-١٤ 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. المخاطر التشغيلية متصلة في أنشطة الشركة ويمكن أن تتجلى بطرق مختلفة، بما في ذلك الأعمال الاحتياطية وانقطاع الأعمال وهجمات الأمن السيبراني وسلوك الموظفين غير اللائقة وعدم الالتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها أو فشل البائعين في الأداء وفقاً لاتفاقياتهم. تحاول إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية بمستويات مناسبة في ضوء المركز المالي للشركة وخصائص أعمالها والأسواق والبيئات التنظيمية التي تعمل فيها.

متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال

وفقاً لنص المادة ٧٤ (ب) من قواعد الكفاية المالية (القواعد) الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن الإفصاح لقاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٧٣,٥٠٩	٣٤٦,٤٩٢	قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى لرأس المال
٤,٧٠٠	٦,٢٠٢	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال: مخاطر السوق
١٣,٠٥٦	٢٢,٤٥١	مخاطر الائتمان
١٣,٥٢٩	١٧,١٣٣	المخاطر التشغيلية
٣١,٢٨٥	٤٥,٧٨٦	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب

نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٧٤	٧,٥٧	إجمالي معدّل رأس المال (مرات)
٢٤٢,٢٢٤	٣٠٠,٧٠٦	القائض في رأس المال
(أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال السنوي للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي سيتم تقديمه إلى هيئة السوق المالية وكذلك النموذج للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حسبما تم تقديمه إلى هيئة السوق المالية.		
(ب) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال وفقاً للمادة (٤) من القواعد. تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للسوق ومخاطر الائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.		
(ج) إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كاف وفقاً لما تنص عليه القواعد، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.		
(د) إن الشركة ملزمة بالإفصاح عن المعلومات المطلوبة بموجب الرخصة الثالثة من القواعد على الموقع الإلكتروني للشركة (www.jpmorgansaudiarabia.com)، لكن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.		

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٧ موجودات بصفة أمانة
حسابات العملاء البنكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ١,٨٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٧٨٠ مليون ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تماشياً مع سياسة الشركة المحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.
- 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 ٢٠٢١، 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 أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)
تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث تواجه العديد من المناطق الجغرافية مشكلات بسبب تحديد المتحورات الجديدة المتعددة لهذه العدوى. على الرغم من السيطرة السابقة على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن.
- تعتقد الإدارة أن هناك أثر ضئيلاً على العمليات التجارية للشركة، وهي مستمرة في اتباع سياسات الحكومة ونصائحها. علاوة على ذلك، سنبذل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة وسلامة موظفيها للخطر.
- ٢١ الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٢).