

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(المعروفة سابقاً باسم شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحدودة)
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة

٢ - ١
٣
٤
٥
٦
٧
٣٥ - ٨

تقرير المراجع المستقل
قائمة المركز المالي
قائمة الدخل
قائمة الدخل الشامل الآخر
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
قائمة التدفقات النقدية
إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السيد/ المساهم في شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية

المحترم

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 (المعروفة سابقاً باسم شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحدودة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- 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 مسؤولياتنا 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 لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا 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 للمحاسبين القانونيين 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 لشركة جي. بي. مورجان العربية السعودية

المحترم

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 جوهريّة، 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 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 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 بالإدارة - 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 كويرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢١)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			الموجودات
			موجودات متداولة
٢٥٠,٣٩٩	٢٩٣,٩٨٥	٣	نقد وأرصدة بنكية
٧,٧٤٩	٨,٨٦٦	٢-٤	ذمم مدينة تجارية
٤٩٤	١,٤٤٤	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٤٥,٢٦١	-	٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠٣,٩٠٣	٣٠٤,٢٩٥		
			موجودات غير متداولة
٢,١٧٠	١,١٧٦	٧	ممتلكات ومعدات
٧١٥	١,٢٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٨٥	٢,٣٧٦		
٤٠٦,٧٨٨	٣٠٦,٦٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١,٣٣٤	١٢,٦٥٢	٨	ذمم دائنة
١١,٨٥٢	١٢,٤٦٥	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١,٨٦٦	٧٧٥		مطلوبات إيجارية
١٠,٠٧٦	-	٢-١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,١٢٨	٢٥,٨٩٢		
			مطلوبات غير متداولة
٣,٨١٨	٦,٠٧٠	١٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٤٣,٨٩٦	-	٦	مطلوبات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٧,٧١٤	٦,٠٧٠		
١٧٢,٨٤٢	٣١,٩٦٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١١	رأس المال
١٦,١٥١	٢٠,٣٥٩	١٩	احتياطي نظامي
٨٠١	(٥٢٠)		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٢٣,٢٤٤	١٦١,١٢٠		أرباح مبقاة
٢٣٣,٩٤٦	٢٧٤,٧٠٩		مجموع حقوق الملكية
٤٠٦,٧٨٨	٣٠٦,٦٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		١٨	تعهدات والتزامات محتملة
			تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Abri

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٦٧,٥٤٥	٦٦,٤٣٦	١-١-٤	دخل أتعاب خدمات
٣٢,٢٨٩	٢٢,١٨٤		أتعاب وساطة، بالصافي
١٠,٩٩٥	٦,٤٣٣	٢-١-٤	إيرادات من الودائع
١١٠,٨٢٩	٩٥,٠٥٣		إيرادات تشغيلية
			مصاريف تشغيلية
(٢٢,٤٠٣)	(٢٣,٤٨٩)		رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
(١٥,١١١)	(١٧,٢٧٠)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٢٢٧)	(٣٠٠)		إيجار ومصاريف ذات صلة بالمباني
(٩٩١)	(١,١٠٤)	٧	استهلاك
(٣٨,٧٣٢)	(٤٢,١٦٣)		مجموع المصاريف التشغيلية
٧٢,٠٩٧	٥٢,٨٩٠		مجموع الإيرادات التشغيلية
			(خسائر) / إيرادات أخرى
٤٧	(١٩٠)		(خسارة) / ربح صرف العملات
٧٢,١٤٤	٥٢,٧٠٠		إيرادات قبل ضريبة الدخل المحملة
(١٤,٥٢٧)	(١٠,٦١٦)	٤-١٣	ضريبة دخل محملة
٥٧,٦١٧	٤٢,٠٨٤		صافي الدخل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٧,٦١٧	٤٢,٠٨٤	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		بموجب إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
١٣٣	(١,٦٥١)	١٠ - (خسارة) / أرباح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢٠١)	٣٣٠	- الضريبة المؤجلة على إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٦٨)	(١,٣٢١)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٥٧,٥٤٩	٤٠,٧٦٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	أرباح مبقاة	المجموع	
٩٣,٧٥٠	١٠,٣٨٩	٨٦٩	٧١,٣٨٩	١٧٦,٣٩٧	١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٩٣,٧٥٠	١٠,٣٨٩	٨٦٩	٧١,٣٨٩	١٧٦,٣٩٧	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	٥٧,٦١٧	٥٧,٦١٧	صافي الدخل للسنة
-	-	(٦٨)	-	(٦٨)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	(٦٨)	٥٧,٥٤٩	٥٧,٤٨١	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٥,٧٦٢	-	(٥,٧٦٢)	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٩٣,٧٥٠	١٦,١٥١	٨٠١	١٢٣,٢٤٤	٢٣٣,٩٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٣,٧٥٠	١٦,١٥١	٨٠١	١٢٣,٢٤٤	٢٣٣,٩٤٦	١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	٤٢,٠٨٤	٤٢,٠٨٤	صافي الدخل للسنة
-	-	(١,٣٢١)	-	(١,٣٢١)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	(١,٣٢١)	٤٠,٧٦٣	٣٩,١٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٤,٢٠٨	-	(٤,٢٠٨)	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٩٣,٧٥٠	٢٠,٣٥٩	(٥٢٠)	١٦١,١٢٠	٢٧٤,٧٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جى. بى. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٧٢,١٤٤	٥٢,٧٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل قبل ضريبة الدخل للسنة
٩٩١	١,١٠٤	٧	تعديلات لرسوم غير نقدية وبنود أخرى
١,٠٨٤	٨٧٧	١٠	استهلاك
٦٣	٤٤		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			مصرف فائدة على مطلوبات إيجارية
تغيرات في رأس المال العامل:			
٩,١٦١	(١,١١٧)		ذمم مدينة
(٣٧٥)	(٢٣٩)		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى باستثناء الضريبة المدفوعة مقدماً
٣٢٤,٠٣٦	١٤٥,٢٦١		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٦	٦١٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١,٣٣٤	١١,٣١٨		ذمم دائنة
(١٠٠)	(٢٧٦)	١٠	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٠,٢٦٦)	(٢١,٥٥٨)	٢-١٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤٠١,٧٣٨	١٨٨,٧٢٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١١٠)	٧	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	(١١٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٢٥,٤٠١)	(١٤٣,٨٩٦)		مطلوبات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠١٢)	(١,١٣٥)		مدفوعات للمطلوبات الإيجارية
(٣٢٦,٤١٣)	(١٤٥,٠٣١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٥,٣٢٥	٤٣,٥٨٦		صافي التغير في النقد وما يماثله
١٧٥,٠٧٤	٢٥٠,٣٩٩		نقد وما يماثله في بداية السنة
٢٥٠,٣٩٩	٢٩٣,٩٨٥		نقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات تكميلية غير نقدية:
(١٣٣)	١,٦٥١	١٠	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢٠١)	(٣٣٠)		ضريبة مؤجلة على إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٦٧,٢٤٩	-		تحويل استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٦٧,٢٤٩)	-		تحويل مطلوبات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٧٩	-	٧	إضافات موجودات حق الاستخدام
١,٨٦٦	٧٧٥		مطلوبات إيجارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(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 مساهم 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 في المملكة العربية السعودية رقم ٢٠٣١٠٢٦٥٣٢٠١ الصادر بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠٠٧) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-١٢١٦٤ بتاريخ ٢٦ ذي الحجة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢).

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٧) وهو تاريخ التحول. 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، فيما عدا تنفيذ صفقات تداول بهامش. خلال ٢٠١٢، قامت الشركة بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢) بالحصول على تراخيص مؤقتة من هيئة السوق المالية لتعديل أنشطتها لتتضمن التعامل بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية في أعمال الأوراق المالية، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة المحافظ الاختيارية، وخدمات الترتيب، والمشورة، والحفظ. ومع ذلك لم تقم الشركة بأية أنشطة أعمال فيما يتعلق ببعض هذه التراخيص المؤقتة. خلال ٢٠١٧، تم الاعتراف بالشركة من قبل السوق المالية السعودية (تداول) كعضو تداول للقيام بأنشطة الوساطة ومنحت الشركة العضوية بعد الوفاء بالمتطلبات 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

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن السياسات المحاسبية المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما لم يذكر غير ذلك.

(٢) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية:

- وفقاً لمبدأ 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 الدولي التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(أ) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف المنشأة

(ب) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية النسبية

(ج) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - إصلاح مؤشر معدل الفائدة

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٤) المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - تخفيضات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - ١٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، "عقود التأمين"، وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- 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.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات.
- عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين".

(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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، 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.

إن المجالات التي يكون فيها العديد من الافتراضات والتقديرات مهمة للقوائم المالية للشركة أو عندما يتم تطبيق الحكم عند تطبيق السياسات المحاسبية على النحو التالي:

أ. مخصص المطلوبات والنفقات

تُرفع على الشركة مطالبات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. تقوم الإدارة بإصدار أحكام بشأن احتمال نجاح أي مطالبة عند وضع المخصصات. إن وقت إتمام المطالبات القانونية غير محدد، وأيضاً مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكلفة في نهاية المطاف على اتباع الإجراءات القانونية السليمة وفقاً للنظام.

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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الموجودات.
- 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 موظفي الإدارة العليا.
- 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.

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 لمنط فعلي حديث لكسب الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال (الأخر) وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الزامياً 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 الزامياً 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 الآخر: 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 الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 الآخر 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 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 انخفاض قيمة الائتمان من خلال مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"). يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتعهدات محددة متعلقة بالإقراض، مثل تعهدات القروض وعقود الضمان المالي. يجب أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- المبالغ غير المتحيزة والمرجحة بالاحتمالات ويتم 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 أيضاً كيفية إدارة الشركة للأدوات المالية التي تستخدمها لأغراض الائتمان مثل منتجات الائتمان التقليدية، وسندات الدين المقاسة بالقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، ومنتجات الائتمان غير التقليدية ("بخلاف منتجات الائتمان التقليدية"). منتجات الائتمان التقليدية، هي عبارة عن قروض بالجملة وتعهدات متعلقة بالإقراض من تمديد الائتمان للمقترضين وسندات الدين وهي أدوات دين مثل السندات الحكومية؛ في حين أن الموجودات غير المتعلقة بمنتجات الائتمان التقليدية هي جميع الموجودات المالية للديون الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، اتفاقيات إعادة الشراء العكسية، والقروض الهامشية ورسوم الذمم المدينة والذمم المدية أو القروض المشتركة بين الشركات.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، 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 مدار 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 المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

تأثير التدرج على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس تأثير التدرج على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نموذج من ثلاث مراحل يعتمد على التغيرات في جودة الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف بها في البداية ("الاعتراف الأولي"):

- المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار ١٢ شهراً
- المرحلة ٢: (الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر
- المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، ودائع لدى البنوك / والمطلوب من أطراف ذوي 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. كلا البنكان لديهما تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، ولذلك تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. ولم يقل تصنيف البنكين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ عن A3 و A1 على التوالي وفقاً لوكالة 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.

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

يوفر نهج انخفاض القيمة في 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 بالأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيراد 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 تدرج 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

يتم إدراج الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة في المرحلة ٢. بالنسبة لأدوات المرحلة ٢، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد خلال الفترة المتبقية من عمر الأداة على أساس جماعي وإيرادات الفوائد يتم احتسابها على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم لمخصص خسارة الائتمان).
تقوم الشركة بتقييم وجود دليل على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال النظر في ما إذا كان هناك تغيير في مخاطر التخلف عن السداد منذ الاعتراف بالأداة المالية في البداية.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الذاتي، لمدينين يفتقرون 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).

يتم إدراج الأدوات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لأدوات المرحلة ٣ يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي لكل أداة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة") على أساس الأصل الفردي ويتم احتساب إيرادات الفوائد على صافي القيمة الدفترية (أي، بعد خصم مخصص خسائر الائتمان). تعتبر جميع الموجودات المالية، بغض النظر عن فنتها على أنها منتجات الائتمان التقليدية أو غير منتجات الائتمان التقليدية أو ضمانات الديون، منخفضة ائتمانيًا ويتم تضمينها في المرحلة ٣ عندما يكون لحدث أو أكثر من الأحداث التالية تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي قد حدث:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المقترض؛
- خرق بنود العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد؛
- قيام الشركة بمنح المقترض امتيازاً لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض؛
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة للصعوبات المالية؛ أو
- 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.

٢-٣-٢ معايير التحويل

اعتبارات وضع المراحل

يتم إدراج الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي في المرحلة الأولى. بالنسبة لهذه الأدوات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (دون خصم مقابل مخصص الائتمان). قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم إدراج الأدوات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي 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 المبدئي. 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، وفقاً لسياسة المجموعة، بتطوير معايير وضع المراحل من خلال استخدام الاعتبارات الكمية والنوعية لتحديد ما إذا كان القرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

الاعتبارات الكمية:

تحدد الشركة ما إذا كان احتمال حدوث تخلف عن السداد قد تغير بين الاعتراف الأولي للأدوات المالية وتاريخ التقرير. إذا تجاوز التغيير في التخلف عن السداد بعض الحدود النسبية والمطلقة، فإن الأداة تكون قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يأخذ تقييم التخلف عن السداد في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية.

الاعتبارات النوعية:

تراقب الشركة المقترضين الذين قد يتعرضون لانخفاض القيمة من خلال إدراجهم في قائمة المراقبة الخاصة بها. يعتبر الملتزمون المدرجون في قائمة المراقبة أنهم قد تعرضوا لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. كما تراقب الشركة التغييرات في تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (المتعلقة بتصنيف الائتماني عند الاعتراف الأولي) ومحفزات التأخر في السداد لتحديد ما إذا كان المقترض قد تعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

يتم نقل الأدوات المالية الموجودة في المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ كما هو موضح أدناه في الفترة التي لم تعد المعايير الكمية والنوعية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان موجودة.

يعتمد نهج تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للمحافظ غير التابعة لمنتجات الائتمان التقليدية على نوع الأداة. بالنسبة للذمم المدينة للرسوم الناشئة عن العقود مع العملاء [على سبيل المثال، مستحقات رسوم الوساطة]، تطبق الشركة مصفوفة مخصص كوسيلة عملية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تنص المصفوفة على أنه في حالة العملاء المؤسسيين، يُعتبر أن الذمم المدينة لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ٢) إذا تأخرت عن موعد استحقاقها ٩٠ يوماً وانخفضت قيمتها الائتمانية (أي المرحلة ٣) إذا كان قد مضى ١٨٠ يوماً على تاريخ الاستحقاق وفيها نقطة يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ١٠٠٪ من المبلغ المملوك. في حالة العملاء غير المؤسسيين، يُعتبر أن الذمم المدينة لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ٢) إذا تجاوزت ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق وتعاني من انخفاض ائتماني (أي المرحلة ٣) إذا تجاوزت ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق وعند هذه النقطة يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ١٠٠٪ من المبلغ المملوك. لم تتكبد الشركة خسائر جوهرية في محافظ رسوم الذمم المدينة الخاصة بها وتعتبر غير جوهرية.

قررت الشركة أن الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع المحافظ الأخرى غير التابعة لمنتجات الائتمان التقليدية غير جوهرية بسبب: وجود وسائل تخفيف مخاطر الائتمان مثل وجود الضمان؛ جودة الائتمان للمقترض (مثل الدرجة الاستثمارية)؛ و / أو طبيعة الأداة قصيرة الأجل. وبالمثل، قررت الشركة أن هذه المحافظ غير التابعة لمنتجات الائتمان التقليدية لا تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ١) بسبب جودة الائتمان للمقترض و / أو طبيعة الأداة قصيرة الأجل. بالنسبة للمعاملات بين الشركات غير التابعة لمنتجات الائتمان 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 الشركات غير التابعة لمنتجات الائتمان التقليدية. تواصل الشركة مراقبة محافظها غير التابعة لمنتجات الائتمان التقليدية للتأكد من أن الإطار الموصوف مناسب وأن تعرضها لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه المحافظ يعكس بشكل كاف في مخصص خسائر الائتمان.

٣-٢-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

دمج المعلومات المستقبلية

إن تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة مستمدة من الخبرة التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المستقبلية المتوقعة. لدمج المعلومات المستقبلية في حساب قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تقوم الشركة التي تستخدم نموذج المجموعة بتطوير خمسة سيناريوهات اقتصادية متوقعة (مركزي وأفضل الظروف نسبياً وأفضل الظروف للغاية وعكسي نسبياً وعكسي للغاية). 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 بلد. يتم توقع متغيرات الاقتصاد الكلي لكل سيناريو على مدار فترة معقولة للتنبؤ مدتها سنتان. 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 للمحافظة. تتم معايرة نماذج احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد استنادًا 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 وجود عوامل تخفيف لمخاطر 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 وتتمتع 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 لأية 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 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. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يكن لدى الشركة ذمم مدينة من الرسوم لأي طرف ثالث.

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.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً 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 شهراً وعلى مدار العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدار الأثني 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 للتخلف 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 الناتجة عن التخلف عن السداد: يقدر نموذج الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد الخسائر المتوقعة في بيئات 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣-٢ متطلبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيًا 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 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:

- من خلال 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 باستخدام 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.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للرقابة.

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 القابلة للملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير القابلة للملاحظة.

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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 العائدة 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 للمنشأة 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 بائر مستقبلي في نهاية كل سنة مالية، إن كان ذلك ملائماً.

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 كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات لانخفاض الموجودات. في حال وجود تلك المؤشرات أو عندما يلزم إجراء اختبار انخفاض سنوي للموجودات، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. يمثل المبلغ القابل للاسترداد القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم تحديدها لأصل فردي، إلا إذا كان الأصل لا يدر تدفقات نقدية واردة بصورة منفصلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تكون القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد 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 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 لوحد 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. 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 خارجة لمانع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨-٢ الضرائب

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الدخل. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة عند استكمال الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

يتم تعديل ضريبة الدخل على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. ويتم تجنب مخصص ضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في القوائم المالية. كما لا يتم إثبات 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 (وأنظمة) الضرائب التي يتم سنها أو المطبقة فعلياً في نهاية فترة التقرير والتي يتوقع سريانها في حالة بيع 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.

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 أيضاً 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 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 الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد التوظيف على الفور في قائمة الدخل في حين يتم تسجيل عكس الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل الأخر.

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 للالتزاماتها، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بموجب هذه الطريقة، يتم إجراء تقييم للحياة المهنية المتوقعة للموظفين لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 تأسس 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 الإيرادات (أو عندما) تلي التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المتفق عليها إلى العميل بموجب العقد.

بناء 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 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 تشيز.

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، نظراً لأن الشركة لن يكون لديها أي ارتباطات أخرى.

يتم إثبات إيرادات الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد أن الخدمات أنجزت وفقاً للاتفاقية الأساسية المبرمة مع العميل والمفوترة كما هو محدد عادة وفقاً لما نصت عليه شروط الارتباط.

يتم إثبات الإيرادات من مقدم الأتعاب على مدى فترة زمنية معينة وبشكل عام يتم ربطها بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك). يتم إثبات أتعاب النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

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

يتم إثبات رسوم 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئيًا 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:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- 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 متأكدًا 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 المطفاة 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 المبدئي لمطلوبات 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 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 التصورية 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 المطلوبات 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 إنهاؤه). 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢-٢ 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 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 مساهم الشركة.

١٤-٢ الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية وحسابات العملاء النقدية

لا تعامل الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية 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 بمصدقية 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 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 المتاح المتفق عليه مع البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، احتفظت الشركة بأرصدة نقدية كافية لدى البنك.

٤ أمور تتعلق بأطراف ذوي علاقة

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٤ معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		١-٤-١ تخصيص دخل أتعاب خدمة من:
		جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
٥٠,٤٨٥	٢٨,٩٠٥	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
١٢,٤٧٨	٢٢,٧٦٨	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
١,٠٨٧	٢,١٧٢	جي بي مورجان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
٤٨٧	١,٨٩٣	شركة جي. بي. مورجان فنشرز - إينيرجي
١,١٨٤	١,٨٦٦	جي. بي. مورجان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
٦٨١	٧٨٠	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
٣١٢	٣٢٥	جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة
٥٩٢	-	جي. بي. مورجان سكيوريتيز إل إل سي
١٣٢	-	
٦٧,٤٣٨	٥٨,٧٠٩	

٢-٤-١ إيرادات من الودائع

جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض

١٠,٩٩٥	٦,٤٣٣
--------	-------

٢٠١٩ ٢٠٢٠

٣-٤-١ تخصيص دخل أتعاب خدمة إلى:

-	٧,٢٤٤	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
-	٩١٧	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
-	٨,١٦١	

مكافآت كبار موظفي الإدارة

٨,٤٢٧	٨,٧٦٥
-------	-------

٢-٤ أرصدة مع طرف ذوي علاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		مطلوب من أطراف ذوي علاقة:
		جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
٦,٤٨٠	٤,٥٩١	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
٤٠٠	٢,٤٨١	جي. بي. مورجان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
-	٨٩٧	شركة جي. بي. مورجان فنشرز - إينيرجي
٣٣٩	٢١٢	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
-	٢٦٣	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
١٩١	١٩١	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
-	١٦٠	جي بي مورجان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
٣١٣	٧١	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
٢٦	-	جي. بي. مورجان سكيوريتيز إل إل سي
٧,٧٤٩	٨,٨٦٦	

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة:
-	٩,٢٩٣	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
-	٩١٧	جي بي مورجان تشيز بنك، إن. آيه. - فرع دبي
-	٣٠٨	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
-	٥١	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
-	١٠,٥٦٩	

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٥
-	٧١١	١٣٢-	ضريبة مدفوعة مقدماً
٤٣١	٦٧٣		ذمم مدينة أخرى
٦٣	٦٠		مصاريق مدفوعة مقدماً
٤٩٤	١,٤٤٤		

٦ أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشتري الشركة أسهم حقوق الملكية المدرجة من البورصة السعودية، تم تمويل هذه الاستثمارات عن طريق إصدار أسهم مرتبطة بوحدات تتعلق بمنشأة جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي. تم تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل، حيث تم إجراء التقييم وفقاً للأسعار المعلنة في الأسواق النشطة. كما تم تصنيف الوحدات المصدرة لتمويل تلك الاستثمارات كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل حيث ترتبط قيمهم المستردة باستثمارات حقوق الملكية. ثم يتم تحويل المنافع الاقتصادية للاستثمارات الرئيسية عن طريق معاملة متبادلة تتضمن المنشأة والمستفيد الرئيسي ذات الصلة. يتم مقاصة أرباح/مكاسب القيمة العادلة بشأن استثمارات حقوق الملكية عن طريق مقابلة أرباح/ خسائر القيمة العادلة للمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. أي فروق بين الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمطلوبات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تعود إلى مراكز الملكية الناشئة بسبب تسوية معاملات العملاء.

٢٠١٩	٢٠٢٠	استثمارات في حقوق الملكية المدرجة
١٤٥,٢٦١	-	

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع
١ يناير ٢٠١٩	-	٤٤٨	٤٠	٤٨٨
تعديلات عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	١,٩٤٨	-	-	١,٩٤٨
إضافات	١,١٧٩	-	-	١,١٧٩
استبعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,١٢٧	٤٤٨	٤٠	٣,٦١٥
الاستهلاك المتراكم				
١ يناير ٢٠١٩	-	٤١٤	٤٠	٤٥٤
المحمل للسنة	٩٧٨	١٣	-	٩٩١
استبعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٧٨	٤٢٧	٤٠	١,٤٤٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,١٤٩	٢١	-	٢,١٧٠

٨ ذمم دائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
-	١٠,٥٦٩	٢-٤	ذمم دائنة أخرى
١,٣٣٤	٢,٠٨٣		
١١,٨٥٢	١٢,٦٥٢		

٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	مضريبة دخل مستحقة الدفع - ربط الهيئة
٦,٨٢٥	٤,٣٣٨	منافع الموظفين
٤,٠٢٩	٤,٢٥٨	مصروف مستحق
-	١,٥٠٠	مضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٢٣٩	١,٣٦٥	أخرى
١٥٠	٥٨٧	أتعاب مهنية مستحقة
٤٦٤	٢٨٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٤٥	١٣٢	أخرى
١٥٠	٥٨٧	
١١,٨٥٢	١٢,٤٦٥	

١٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٦٧	٣,٨١٨	مخصص خلال السنة
١,٠٨٤	٨٧٧	ربح إعادة القياس
(١٣٣)	١,٦٥١	مدفوعات وحوالات خلال السنة
(١٠٠)	(٢٧٦)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,٨١٨	٦,٠٧٠	

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 مموله ويتم استيفاء التزامات سداد المنافع عند استحقاقها عند انتهاء الخدمة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٥٢	٩٧٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٥	١٠٨	مصروف فائدة
٨٧٧	١,٠٨٤	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
٣٣٧	١٠٩	إعادة القياس
٢١٥	-	ربح من التغيير في الافتراضات المالية
١,٠٩٩	(٢٤٢)	ربح من التغيير في الافتراضات الديمغرافية
١,٦٥١	(١٣٣)	أرباح/ (خسائر) الخبرة
		مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣%	٣,٤٠%	تقييم معدل الخصم
٥%	٥%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

قيمة التزامات منافع الموظفين (بالآلاف الريالات السعودية)		التغير في الافتراض		
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	
٦,٦٠٦	٥,٥٧٥	١%	١%	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٥٧٥	٦,٦٠٦	١%	١%	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب
٤,٢٢١	٣,٤٧٣	١%	١%	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٤٧٥	٤,٢١٠	١%	١%	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب

يستند تحليل الحساسية إلى التغيير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغييرات 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.

رأس المال

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

المساهمون	بلد التأسيس	النسبة	٢٠٢٠	٢٠١٩
جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	١٠٠%	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٥٨٩	٤,٩٩٢	نفقات البنك الوكيل
٢,٢٩٥	٤,٩٠٤	خدمات مهنية
٢,٤٤٧	٤,٠٥٩	خدمات خارجية
٩٢٤	١,٢٩٦	أخرى
٦١٣	٨٨٠	تقنية واتصالات
١,٨٤٧	٨٠٣	سفر وترفيه
٣,٣٩٦	٣٣٦	ضريبة الدخل - ربط الهيئة
١٥,١١١	١٧,٢٧٠	

١٣ مخصص ضريبة الدخل

١٣-١ احتساب الدخل الخاضع للضريبة ونفقات ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٢,١٤٤	٥٢,٧٠٠	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
(٣)	٤٦	فروق الاستهلاك
٩٨٤	٦٠٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٢٤	٥٠٧	أخرى
٧٦,٥٤٩	٥٣,٨٥٥	صافي الدخل المعدل للسنة
-	-	ناقصاً: خسارة معدلة مرحلة تقتصر على ٢٥٪
٧٦,٥٤٩	٥٣,٨٥٥	الوعاء الضريبي للسنة
١٥,٣١٠	١٠,٧٧١	ضريبة دخل محملة بنسبة ٢٠٪

١٣-٢ (مدفوعات ضريبة مقدمة) / مخصص ضريبة الدخل

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

مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٨٩٩	١٠,٠٧٦	الرصيد في بداية السنة
		المحتمل خلال السنة
		- للسنة الحالية
		- للسنة السابقة
١٥,٣١٠	١٠,٧٧١	
١٣٣	-	
١٥,٤٤٣	١٠,٧٧١	
(١٠,٢٦٦)	(٢١,٥٥٨)	مدفوعات خلال السنة
١٠,٠٧٦	(٧١١)	الرصيد في نهاية السنة

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٣ موجودات ضريبية مؤجلة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٦٤	١,٢١٤	التزامات منافع الموظفين (١-٣-١٣)
٣٧٣	١٥٥	التزام إيجار
(٩)	٣٨	خسارة/ (ربح) الصرف
(٤١٣)	(٢٠٧)	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٧١٥	١,٢٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة - صافي

٣-١٣-١ يتم إثبات مبلغ الضريبة المؤجلة البالغ ٣٣٠ ريال سعودي والمتعلق بإعادة قياس أرباح / خسائر مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥,٤٤٣	١٠,٧٧١	ضريبة دخل محملة - الحالية
(٩١٦)	(١٥٥)	عكس ضريبة الدخل - المؤجلة
١٤,٥٢٧	١٠,٦١٦	مجموع النفقات الضريبية، بالصافي

يعاد إضافة التزام الضريبة المؤجل على إعادة قياس التزامات ما بعد التوظيف البالغة ٣,٠ مليون ريال سعودي إلى عكس الضريبة المؤجلة في قائمة الدخل وتحمل على الدخل الشامل الأخر.

٥-١٣ وضع الربوط النهائية

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

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

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبة إلى الهيئة للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ ومع ذلك، لم يتم الحصول على الربط الضريبي النهائي كما في تاريخ هذه القوائم المالية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة للأدوات المالية

١٤

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 بمراجعة 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 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.

تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المعلنة متاحة بسهولة وبشكل منتظم من تاجر صرف أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية، وتمثل هذه الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أساس تجاري بحت.

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 القابلة للملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها 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).

القيمة العادلة	القيم العادلة			الإجمالي
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة نقد وما يعادله	٢٩٣,٩٨٥	٢٩٣,٩٨٥	-	٢٩٣,٩٨٥
ذمم مدينة تجارية وأخرى	١٠,٣١٠	١٠,٣١٠	-	١٠,٣١٠
	٣٠٤,٢٩٥	٣٠٤,٢٩٥	-	٣٠٤,٢٩٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة ذمم دائنة	١٢,٦٥٢	١٢,٦٥٢	-	١٢,٦٥٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى متداولة	١٢,٤٦٥	١٢,٤٦٥	-	١٢,٤٦٥
مطلوبات إيجارية	٧٧٥	٧٧٥	-	٧٧٥
	٢٥,٨٩٢	٢٥,٨٩٢	-	٢٥,٨٩٢

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيم العادلة				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
موجودات مالية مقياسة بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
١٤٥,٢٦١	-	-	١٤٥,٢٦١	١٤٥,٢٦١
موجودات مالية مقياسة بالقيمة العادلة				
نقد وما يعادله				
ذمم مدينة تجارية وأخرى				
٢٥٠,٣٩٩	٢٥٠,٣٩٩	-	-	٢٥٠,٣٩٩
٨,٢٣٤	٨,٢٣٤	-	-	٨,٢٣٤
٤٠٣,٩٠٣	٢٥٨,٦٤٢	-	١٤٥,٢٦١	٤٠٣,٩٠٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مطلوبات مالية مقياسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
١٤٣,٨٩٦	-	-	١٤٣,٨٩٦	١٤٣,٨٩٦
مطلوبات مالية مقياسة بالقيمة العادلة				
ذمم دائنة				
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى				
١,٣٣٤	١,٣٣٤	-	-	١,٣٣٤
١١,٨٥٢	١١,٨٥٢	-	-	١١,٨٥٢
١,٨٦٦	١,٨٦٦	-	-	١,٨٦٦
١٥٨,٩٤٨	١٥,٠٥٢	-	١٤٣,٨٩٦	١٥٨,٩٤٨

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، 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.

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 القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة. قد ترتفع (تنخفض) القيمة العادلة المقدره إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مذكور أعلاه.	

٢-١٤ التحويلات بين المستوى ١ و ٢

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 رسملة رأس المال بشكل متحفظ نسبةً 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 المرتبطة بتأثير التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي، وأسعار الأسهم والسلع، وفروق الائتمان أو التقلبات الضمنية، على قيمة الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها على المدى القصير والطويل.

(أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية للشركة من مراكز عملات غير الريال السعودي. إن مراكز العملات المفتوحة بغير الريال السعودي هي بالدولار الأمريكي بشكل أساسي.

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

إن مخاطر معدل العمولة هي التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذبات معدلات العمولة السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. لا يتم الرجوع إلى أسعار الفائدة فيما يخص افتراضات الشركة طويلة الأجل المصدرة كسندات مرتبطة بحقوق الملكية إلى أسعار الفائدة. قامت الشركة بتحويل الأسهم الأساسية التي تم إصدارها سابقاً كسندات مرتبطة بحقوق الملكية إلى حامليها وتوقفت الشركة عن إصدار سندات جديدة مرتبطة بحقوق الملكية خلال السنة ٢٠٢٠.

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

(ج) مخاطر الأسهم

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

قد تتعرض الشركة لمخاطر سوق الأسهم في حالة الصفقات المرفوضة بموجب أعمال وساطة الأسهم بموجب نموذج الحفظ المستقل، والتي تعتبر احتمالياتها منخفضة. لدى الشركة تقرير يومي لمراقبة الأسهم لمراقبة العملات الأجنبية من الصفقات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل كما طبقت الشركة بعض الحدود لتقليل مخاطر السوق المحتملة من مثل هذه التداولات 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 محلي تابع للبنك الأم وبنك محلي مدرج ذو تصنيف ائتماني مرتفع. معظم الموجودات الأخرى تتعرض لمخاطر ائتمان منخفضة ولا يعد أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٥٠,٣٩٩	٢٩٣,٩٨٥	نقد وما يماثله (إيضاح رقم ٤)
٨,١٨٠	٩,٥٣٩	ذمم مدينة أخرى باستثناء المدفوعة مقدماً (إيضاح ٥-٢، ٦)
٢٥٨,٥٧٩	٣٠٣,٥٢٤	

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 ٢٠٢٠.

مجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	موجودات مالية
٢٩٣,٩٨٥	-	-	٢٩٣,٩٨٥	نقد وما يماثله
٩,٥٣٩	٦٧٣	-	٨,٨٦٦	ذمم مدينة تجارية وأخرى
٣٠٣,٥٢٤	٦٧٣	-	٣٠٢,٨٥١	المجموع

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

مجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	موجودات مالية
٢٥٠,٣٩٩	-	-	٢٥٠,٣٩٩	نقد وما يماثله
٨,١٨٠	٤٣١	-	٧,٧٤٩	ذمم مدينة تجارية أخرى
٢٥٨,٥٧٩	٤٣١	-	٢٥٨,١٤٨	المجموع

الخسارة الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أثر تفشي جائحة كوفيد-١٩

ألقت جائحة كوفيد-١٩ بتقلها على متغيرات الاقتصاد الكلي إلى درجة لم يشهدها التاريخ الحديث، 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 المبدئي، ونتيجة لذلك تم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية. ولأن قروض المرحلة الثانية تحمل خسارة ائتمانية متوقعة بناءً على احتمالية التخلف في السداد على مدى عمر القرض (مقابل ١٢ شهراً في المرحلة الأولى)، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة الكلية للشركة قد ازدادت.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 من الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة دون انخفاض القيمة الائتمانية	الإجمالي
٣٠٣,٥٢٤	-	-	٣٠٣,٥٢٤
-	-	-	-
٣٠٣,٥٢٤	-	-	٣٠٣,٥٢٤

القيمة الدفترية
خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة دون انخفاض القيمة الائتمانية	الإجمالي
٢٥٨,٥٧٩	-	-	٢٥٨,٥٧٩
-	-	-	-
٢٥٨,٥٧٩	-	-	٢٥٨,٥٧٩

القيمة الدفترية
خسائر الائتمان المتوقعة

٣-١٥ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على توفير السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات التعاقدية والمحتملة عند نشأتها أو عدم توفر المبلغ المناسب والتكوين ومدة التمويل والسيولة لدعم موجوداتها ومطلوباتها.

إن موجودات الشركة هي ودائع سائلة أساساً أو حسابات نوسترو لدى البنوك. لم تحصل الشركة على قروض ولديها مطلوبات أخرى بقيمة ٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تشتمل عملية إدارة السيولة للشركة ما يلي:

(أ) التمويل اليومي، الذي تديره الدائرة المالية 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 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 المخصومة. إن الأرصدة المستحقة تعادل أرصدها الدفترية. ترتبط الاقتراضات ارتباطاً تاماً باستثمارات حقوق الملكية وبالتالي فإن أثر الخصم ليس جوهرياً.

مطلوب بعد سنة واحدة	مطلوب خلال سنة واحدة	
		٢٠٢٠
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء ضريبة الدخل المستحقة وضريبة القيمة المضافة
-	٦,٦٣٠	مستحقة الدفع والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
-	١٢,٦٥٢	ذمم دائنة
-	-	مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٩,٢٨٢	المجموع

مطلوب بعد سنة واحدة	مطلوب خلال سنة واحدة	
		٢٠١٩
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء ضريبة الدخل المستحقة وضريبة القيمة المضافة
-	١١,٦١٣	مستحقة الدفع والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
-	١,٣٣٤	ذمم دائنة
١٤٣,٨٩٦	-	مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٣,٨٩٦	١٢,٩٤٧	المجموع

٤-١٥ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي المخاطر المرتبطة بنتائج عكسية ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية، عوامل بشرية أو أحداث خارجية تؤثر على عمليات أو أنظمة الشركة ويشمل الامتثال والسلوك والقانونية والتقدير ومخاطر النموذج. إن المخاطر التشغيلية متأصلة في أنشطة الشركة ويمكن أن تظهر بطرق مختلفة بما في ذلك أعمال الاحتيال وانقطاع الأعمال وهجمات الأمن السيبراني وسلوك الموظف غير المناسب وعدم الامتثال للأنظمة واللوائح المطبقة أو فشل البائعين في الأداء وفقاً لاتفاقياتهم. تحاول إدارة المخاطر التشغيلية إدارة هذه المخاطر بمستويات مناسبة في ضوء المركز المالي للشركة وخصائص أعمالها والأسواق والبيئات التنظيمية التي تعمل فيها.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٢٣,٢٣١	٢٧٣,٥٠٩	قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى لرأس المال
٢,٢٠٤	٤,٧٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال: مخاطر السوق
١١,٣٨٥	١٣,٠٥٦	مخاطر الائتمان
١٣,٣١٥	١٣,٥٢٩	المخاطر التشغيلية
٢٦,٩٠٤	٣١,٢٨٥	مجموع الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
٨,٦٧	٨,٧٤	مجموع معدل رأس المال (لأجل)
٢٠٦,٣٢٧	٢٤٢,٢٢٤	الفائض في رأس المال

- (أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال السنوي للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي سيتم تقديمه إلى هيئة السوق المالية وكذلك النموذج للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسبما تم تقديمه إلى هيئة السوق المالية.
- (ب) تتألف 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 كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.
- (د) إن الشركة ملزمة بالإفصاح عن المعلومات المطلوبة بموجب الركيزة الثالثة من القواعد على الموقع الإلكتروني للشركة (www.jp.organsaudiarabia.com)، لكن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

١٧ موجودات بصفة أمانة

حسابات العملاء البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ١,٧٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٨٢٧,٣٨ مليون ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تماشياً مع سياسة الشركة المحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٨ تعهدات والتزامات 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 ٢٠٢٠، أصدرت الشركة أمر طلب لتغطية تسهيل حد التسوية المقدم من قبل البنك الوكيل.

١٩ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، 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 مساهم الشركة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لعودة السفر الدولي إلى الحياة الطبيعية واستئناف العمرة.

تعتقد الإدارة أن هناك أثراً ضئيلاً على العمليات التجارية للشركة، وهي مستمرة في اتباع سياسات الحكومة ونصائحها. علاوة على ذلك، ستبذل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة وسلامة موظفيها للخطر.

٢١ أرقام مقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٢٢ اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١).