

شركة جي بي مورقان العربية السعودية

تقرير مجلس الإدارة السنوي 2023

جدول المحتويات

3	1. نظرة عامة
3	2. التراخيص
3	أ. الترتيب
3	ب. الاستشارات
3	ج. الاكتتاب
3	د. الحفظ
4	3. القوائم المالية
5	4. مخاطر الشركات
7	5. مصالح أعضاء مجلس الإدارة
7	6. أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات
8	أ. أعضاء مجلس الإدارة:
8	ب. الأجرور والمكافآت:
8	7. اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة
9	لجنة التدقيق الداخلي
9	لجنة الامتثال
10	لجنة الترشيحات والمكافآت
10	8. المخالفات
10	9. مراجعات التدقيق الداخلي ورأي لجنة التدقيق
17	الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي

الملاحق

12	الملحق 1:
12	أ. عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى
12	زيد الصالح
12	بدر العمودي
12	خالد فايز
12	تارا لامونت
13	كارن اوفيقرن
13	حسام شبكشي
14	الملحق 2:
14	ب. مصالغ أعضاء مجلس الإدارة
14	زيد الصالح
15	سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023
16	سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي لعام 2023
16	سجل حضور اجتماعات لجنة الامتثال لعام 2023
17	الملحق 3: الأجر والمكافآت
18	الملحق 4: البيان المالي المدقق

1. نظرة عامة

شركة جي بي مورقان العربية السعودية ("الشركة" و"جي بي مورقان العربية السعودية") هي شركة مساهمة مغلقة ذات مساهم واحد تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. في 11 نوفمبر 2012، حصلت جي بي مورقان العربية السعودية على ترخيص من هيئة السوق المالية لتعديل أنشطتها لتشمل التعامل كموكل والتعامل كوكيل في السوق المحلية والاكتتاب وبدأت مزاوله أعمالها في 6 أكتوبر 2015.

في عام 2017، تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة ذات مساهم واحد وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية. الشركة هي شركة تابعة بشكل مباشر ومملوكة بالكامل لشركة جي بي مورقان إنترناشيونال فاينانس ليمتد ("جي بي مورقان إنترناشيونال فاينانس"). يبلغ رأس المال المدفوع للشركة حالياً 93,750,000 ريال سعودي والذي تم اعتماده كزيادة في رأس المال من قبل هيئة السوق المالية في 26 أبريل 2015. لا تمتلك الشركة أي شركات تابعة ولا تمتلك أو تسيطر على أي شركة أخرى.

يقع مقر شركة جي بي مورقان العربية السعودية في الطابق الثامن من برج الفيصلية في الرياض. ويتألف عملاء الشركة من البنوك والمؤسسات الحكومية والعملاء من الشركات والمجموعات العائلية الكبيرة.

تواصل الشركة الاستثمار في الأشخاص وتوسيع قدرات منصفها لتمكين التنفيذ السلس للعملاء المحليين والدوليين.

2. التراخيص

أ. الترتيب

يشارك فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية في الشركة في ترتيب المعاملات المتعلقة بالأسهم أو الديون أو العروض الهجينة.

ب. الاستشارات

الشركة مرخصة لتقديم المشورة للعملاء بشأن عمليات الدمج والاستحواذ وعمليات التصرف والمشاريع المشتركة وإعادة الهيكلة والخصخصة والخدمات المالية.

ج. الاكتتاب

الشركة مُرخَّص لها بالاكتتاب في معاملات الأوراق المالية العامة بالمملكة العربية السعودية.

د. الحفظ

الحفظ المباشر والمقاصة

يوفر فريق الحفظ المباشر والمقاصة لدى شركة جي بي مورقان للعملاء إمكانية الوصول إلى جميع البنى التحتية للسوق المحلية/الوطنية، بما في ذلك البورصات وغرف المقاصة ومراكز الإيداع. ومن خلال الجمع بين النشر المحلي للتكنولوجيا عالمية المستوى والقيادة المثبتة والمنتج الشامل وقدرات خدمات الأوراق المالية، فإننا نلبي احتياجات العملاء على اختلافهم، بما في ذلك البنوك العالمية وأمناء الحفظ العالميين والبنى التحتية للسوق وتجار شركات الوساطة الدولية والمؤسسات المالية المحلية. ومن خلال خدمات الحفظ المباشر والمقاصة، نوفر قدرة معالجة شاملة تشمل سلسلة قيمة المقاصة والتسوية والحفظ وخدمة الأصول.

يعمل خبراء السوق المحلية بالشراكة مع العملاء لتقديم أفضل خدمات الأوراق المالية بما في ذلك المقاصة داخل السوق المالية، والتسوية، وحفظ الأوراق المالية، وخدمة الأصول، وتغطية الإخفاقات، والصراف الأجنبي، وخدمات الخزينة. وتضمن المشاركة الوثيقة مع البنى التحتية للسوق وصناع القرار تمثيل مصالح العملاء محلياً وإطلاعهم أولاً بأول على التغييرات السوقية التي تؤثر على أعمالهم.

المزايا الرئيسية

- منتجات أساسية وخدمات ذات قيمة مضافة - الوصول المباشر إلى السوق المحلية من أجل أنشطة المقاصة والتسوية والحفظ وخدمة الأصول.
- تجربة عملاء متميزة - نهج عالمي وإقليمي ومحلي لإدارة العلاقات وخدمة العملاء.
- الاتساق والنطاق العالمي - مستويات خدمة ووثائق تعاقدية متسقة عالمياً.
- تنوع منتجات جي بي مورقان - الاستفادة من قدرات جي بي مورقان الشاملة فيما يتعلق بمجموعة واسعة من فئات الأصول واستراتيجيات الاستثمار.

الحفظ العالمي

تدعم الشركة عملاء خدمات الحفظ العالمية لدى جي بي مورقان الذين يستثمرون في الأصول الدولية من خلال ترسيخ قدرات إدارة العلاقات وخدمة العملاء المحليين داخل المملكة. وتدعم مجموعة العمل هذه العملاء السعوديين والعملاء من دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك الكيانات الحكومية وشركات الاستثمار والبنوك.

هـ. الوساطة

تقدم الشركة خدمات الوساطة في السوق المالية السعودية ("تداول") للعملاء المحليين والعملاء من دول مجلس التعاون الخليجي والمستثمرين الأجانب المؤهلين. بدأت الشركة أعمالها مع وكالة نموذج الحفظ المستقل والتداول الآلي في عام 2018. تعمل الشركة بصفة وكيل للتصرف نيابة عن كيانات جي بي مورقان الأخرى في مجال تسويق الأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى بما في ذلك معاملات المشتقات المالية خارج البورصة والعملات الأجنبية والأسعار والتداول الائتماني.

3. القوائم المالية

أجرت شركة برايس وترهاوس كوبرز تدقيقاً خارجياً للشركة للسنة المالية 2023 وقدمت رأي تدقيق غير مؤهل بأن القوائم المالية تمثل عرضاً عادلاً، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإعلانات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وصل الدخل التشغيلي لشركة جي بي مورقان العربية السعودية في عام 2023 إلى 181 مليون ريال سعودي، وقد ارتفع هذا الدخل مقارنة بالعام السابق (127 مليون ريال سعودي في عام 2022) مدفوعاً في الأساس بالزيادة في إيرادات خدمات الحفظ والأعمال المصرفية الاستثمارية. ارتفعت نفقات التشغيل (57 مليون ريال سعودي في عام 2023) مقارنة بالعام السابق (48 مليون ريال سعودي في عام 2022) بسبب ارتفاع الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين والنفقات التشغيلية. وعلى مدار فترة الخمس سنوات، ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 63% بينما ارتفعت النفقات التشغيلية ذات الصلة بنسبة 44%. كانت أعمال الأسواق والخدمات المصرفية الاستثمارية هي المساهم الرئيسي في الدخل على مدار السنوات الأولى. ومع ذلك، بدءاً من السنة المالية 2019، قدمت أعمال الوساطة في الأسهم والحفظ أيضاً مساهمات كبيرة في الدخل الإجمالي. وقد أدى ذلك إلى خفض تركيز الدخل التشغيلي وإلى تدفقات إيرادات أكثر تنوعاً. بلغ متوسط هامش الربح الصافي خلال نفس الفترة أكثر قليلاً من 50%.

كان هناك انخفاض طفيف في صافي الهوامش في السنة المالية 2020، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض إيرادات الأسواق والوساطة. بلغ صافي الربح بعد الضريبة لعام 2023 قيمة 98 مليون ريال سعودي بعد أن كان (64 مليون ريال سعودي) في عام 2022 مدفوعاً بارتفاع الإيرادات في عام 2023. وافق مجلس الإدارة على الخطة السنوية للسنة المالية 2024 للشركة. تتمتع الشركة برسمة كافية وتحفظ بمستويات كافية من السيولة للوفاء بالتزاماتها.

ليس لدى شركة جي بي مورقان العربية السعودية أي قروض غير مُسدَّدة بخلاف أرصدة السحب على المكشوف البسيطة كما في نهاية السنة المالية 2023. لدى الشركة تسهيل سحب على المكشوف بقيمة 500 مليون ريال سعودي من أحد البنوك المحلية.

تخضع جميع مبادرات توسيع الأعمال بما في ذلك عروض المنتجات الجديدة لعملية الحوكمة الداخلية مع إيلاء الاعتبار الواجب للموارد الرأسمالية المتاحة والإطار التنظيمي ونحو ذلك. تقوم الشركة بانتظام بتحديث توقعاتها وتوقع تحقيق خطتها السنوية للعام.

وفيما يلي ملخص للمقاييس المالية الرئيسية لأخر 5 سنوات:

السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	
2019	2020	2021	2022	2023	مليون ريال سعودي
407	307	401	452	575	إجمالي الأصول
173	32	53	39	63	إجمالي المطلوبات
234	275	348	413	512	إجمالي حقوق الملكية
407	307	401	452	575	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
111	95	137	127	181	الدخل
(39)	(42)	(44)	(48)	(57)	النفقات
(15)	(11)	(20)	(15)	(26)	الضرائب
57	42	73	64	98	صافي الدخل

في السياق العادي لأنشطة الشركة، تجري الشركة معاملات أعمال مع الأطراف ذات العلاقة. وتشمل الأطراف ذات العلاقة بنك جي بي مورقان تشيس، الرابطة الوطنية بما في ذلك الفروع الأجنبية والكيانات التابعة؛ ومجلس الإدارة؛ وموظفي الإدارة الرئيسيين. موظفو الإدارة الرئيسيون هم أولئك الأشخاص، بما في ذلك المدير غير التنفيذي، الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية لتخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها ومراقبتها، بشكل مباشر أو غير مباشر. ويتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين ومعتمدة من إدارة الشركة. يتضمن الإيضاح رقم 4 للقوائم المالية ملخصاً للمعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل العادي.

4. مخاطر الشركات

تُعد المخاطر جزءاً متأسلاً في الأنشطة التجارية لشركة جي بي مورقان السعودية العربية. ويتمثل الهدف العام للمجموعة في إدارة أعمالها والمخاطر المرتبطة بها بطريقة توازن بين خدمة مصالح العملاء والزبائن والمستثمرين وحماية وسلامة المجموعة ومركزها.

يتولى كل خط من خطوط الأعمال مسؤولية التحديد المستمر للمخاطر، بالإضافة إلى وضع وتنفيذ الضوابط الهادفة إلى إدارة تلك المخاطر، بما في ذلك الضوابط المحددة من جانب الإدارة المستقلة للمخاطر. ولدعم هذا النشاط، تمتلك المجموعة عملية تحديد مخاطر يقوم فيها خط الدفاع الأول بتحديد المخاطر الجوهرية الكامنة المتعلقة بأعمال المجموعة وتصنيفها في مستودع مركزي ومراجعة المخاطر الأكثر أهمية على أساس منتظم. يحدد خط الدفاع الثاني إطار تحديد المخاطر وينسق العملية ويحافظ على المستودع المركزي ويتولى مراجعة المخاطر المحددة من جانب خط الدفاع الأول وي طرح التساؤلات بشأنها.

يتم دمج جي بي مورقان العربية السعودية بالكامل في إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، مع الاستفادة من سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. وضعت شركة جي بي مورقان العربية السعودية دليل المخاطر الذي يحدد نتائج عملية تحديد المخاطر وتقييمها السنوية ويصف السياسات الرئيسية على مستوى المجموعة والإطار المرتبط بها من أجل الإدارة الفعالة للمخاطر في الشركة. هذا الدليل يتم تحديثه مرة واحدة على الأقل في السنة واعتماده من قبل لجنة إدارة جي بي مورقان العربية السعودية.

حددت شركة جي بي مورقان العربية السعودية المخاطر التالية المنطبقة والجوهرية: مخاطر استراتيجية الأعمال، ومخاطر رأس المال بما في ذلك مخاطر الصرف الأجنبي على نسب رأس المال، ومخاطر المجموعة، ومخاطر السيولة، ومخاطر

السمعة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية (مخاطر أسعار العملات)، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الدولة، ومخاطر التقاعد (نهاية الخدمة).

- **مخاطر استراتيجية الأعمال:** المخاطر المرتبطة بقرارات الأعمال التي قد تؤثر على الإيرادات أو نمو الأعمال أو القدرة على الاستمرار.

- **مخاطر رأس المال:** مخاطر عدم تمتع المجموعة بمستوى وتكوين كافٍ من رأس المال لدعم أنشطة أعمالها والمخاطر المرتبطة خلال البيئات الاقتصادية العادية وأثناء الضغوط. تتمتع جي بي مورقان العربية السعودية برسمة جيدة حيث تبلغ نسبة رأس المال 77% كما في السنة المالية 2023. تتمثل مخاطر الصرف الأجنبي على نسب رأس المال في التأثير السلبي لسعر الصرف على نسب رأس المال. وتنتشأ هذه المخاطر بالنسبة لشركة جي بي مورقان العربية السعودية من التعرضات المرجحة للمخاطر المقومة بعملات غير الريال السعودي.

- **مخاطر السيولة:** هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والطارئة والتي تنشأ بسبب عدم امتلاكها المبالغ المناسبة أو التنظيم أو مدة التمويل والسيولة لدعم الموجودات والمطلوبات لديها.

○ تُعد معظم موجودات شركة جي بي مورقان العربية السعودية إيداعات سائلة على أساس يومي أو حسابات نوسترو في البنوك. في عام 2023، لم تأخذ جي بي مورقان العربية السعودية أي قروض ولكن لديها مطلوبات بقيمة 56 مليون ريال سعودي.

○ وقد تحتاج جي بي مورقان العربية السعودية إلى بعض التمويل في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل في أعمال وساطة الأسهم لديها أو التزامات الاكتتاب في الأسهم غير المُباعة. وضعت شركة جي بي مورقان العربية السعودية عمليات لتوفير السيولة اللازمة لها من جانب كيانات جي بي مورقان الأخرى في السيناريوهات المذكورة أعلاه، على الرغم من أن احتمالية حدوثها تُعتبر ضعيفة نسبياً. كذلك، قدم المصرف السعودي البريطاني (ساب) تسهيل ضمان قيمته 4.3 مليار ريال سعودي إلى البورصة (تداول) نيابة عن جي بي مورقان العربية السعودية لدعم نشاط تسوية حقوق الملكية وأعمال الحفظ.

- **مخاطر الإضرار بالسمعة:** هي المخاطر المتمثلة في حدوث تأثير سلبي نتيجة إجراء أو تقاعس عن إجراء على التصورات بشأن نزاهة الشركة ويقلل من الثقة في كفاءة الشركة لدى مختلف الجهات، بما في ذلك الزبائن أو الأطراف المقابلة أو العملاء أو المستثمرين أو الجهات التنظيمية أو الموظفين أو المجتمعات أو الجمهور الأوسع نطاقاً. تتبع شركة جي بي مورقان نهجاً نوعياً في التعامل مع الاستعداد لتحمل مخاطر السمعة بالنظر إلى طبيعة المخاطر.

- **مخاطر الائتمان:** هي المخاطر المرتبطة بالتخلف عن السداد أو التغيير في الملف الائتماني لزبون أو طرف مقابل أو عميل.

○ ملف مخاطر الائتمان لدى جي بي مورقان العربية السعودية محدود وقصير الأجل ومدعوم بالودائع لدى بنك جي بي مورقان تشيس إن آيه والبنك السعودي الأول.

○ ترتبط مخاطر تركيز الائتمان لشركة جي بي مورقان العربية السعودية بتركز فردي (مجموعة جي بي مورقان والبنك السعودي الأول) وتركز الصناعة (القطاع المالي) والتركز الجغرافي (المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية).

- **مخاطر السوق:** هي المخاطر المرتبطة بتأثير التغييرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم والسلع الأساسية وهوامش الائتمان أو التقلبات الضمنية على قيمة الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها على المديين القصير والطويل.

○ تقتصر حاليًا مخاطر السوق لشركة جي بي مورقان العربية السعودية على مخاطر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن المراكز بالعملات خلاف الريال السعودي. وتكون مراكز العملات المفتوحة غير عملة الريال السعودي، بشكل أساسي، بالدولار الأمريكي.

○ قد تتعرض شركة جي بي مورقان العربية السعودية لمخاطر سوق الأسهم في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل في أعمال الوساطة في الأسهم الخاصة بها أو التزامات الاكتتاب في الأسهم غير المُباعة، وتُعتبر احتمالية هذا الرفض منخفضة. وقد طبقت جي بي مورقان العربية السعودية حدودًا لمراقبة مخاطر السوق المحتملة الناشئة عن عمليات التداول المذكورة أعلاه.

- **مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية (مخاطر أسعار العمولات):** تنشأ عن الأنشطة المصرفية التقليدية للشركة (الاستحقاقات المحتسبة في مراكز الميزانية العمومية وخارجها) والتي تشمل تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية، وأخذ الودائع وإصدار الديون (يُشار إليها مجتمعة باسم الأنشطة "غير المتاجرة"). تعتبر مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية لشركة جي بي مورقان العربية السعودية ضئيلة بسبب طبيعة الودائع قصيرة الأجل التي يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك.

- **المخاطر التشغيلية:** هي المخاطر المرتبطة بالنتائج السلبية الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العوامل البشرية أو الأحداث الخارجية التي تؤثر على عمليات المجموعة أو أنظمتها؛ وتشمل المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والشؤون القانونية والتقديرات والمخاطر النموذجية. وتشكل المخاطر التشغيلية جزءًا أساسيًا في أنشطة المجموعة ويمكن أن تظهر هذه المخاطر بعدة طرق من بينها الأعمال الاحتياطية أو تعطل الأعمال أو هجمات الأمن السيبراني أو السلوكيات غير اللائقة التي تصدر من الموظفين أو الإخفاق في الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها أو إخفاق البائعين في العمل وفقًا للاتفاقيات. وتسعى إدارة المخاطر التشغيلية لإدارة المخاطر التشغيلية عند المستويات المناسبة في ضوء المركز المالي للمجموعة وطبيعتها التجارية والأسواق والبيئة التنظيمية التي تعمل فيها.

- **مخاطر التقاعد (نهاية الخدمة):** المخاطر الناجمة عن التزام جي بي مورقان العربية السعودية فيما يتعلق بدفع مكافأة نهاية الخدمة. تكون مخاطر التقاعد مدفوعة بعوامل سوقية وديموغرافية قد تؤدي إلى عدم قدرة شركة جي بي مورقان العربية السعودية من الوفاء بمدفوعات المنافع المستقبلية المتوقعة.

- **مخاطر المجموعة ومخاطر الدولة** لا يتم تقديرهما كمياً بشكل منفصل ويتم إدارتهما كجزء من عمليات حوكمة المخاطر للمخاطر التي تشكلان جزءًا منها (مثل مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة).

5. مصالح أعضاء مجلس الإدارة

ترد تفاصيل عمل أعضاء مجلس الإدارة كأعضاء مجالس إدارة في شركات أخرى في الملحق 1. لا توجد أوراق مالية أو مصالح تعاقدية أو حقوق اكتتاب تخص أعضاء مجلس الإدارة أو أي شريك لهم في أسهم الشركة أو دينها.

6. أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات

تم تعيين خالد فايز رئيسًا تنفيذيًا جديدًا للشركة في 17 يوليو 2023 ليحل محل فهد الدويش. وتم تعيين كارين أوفيغرن كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في 4 فبراير 2024.

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات في عام 2023؛ حيث انعقد الاجتماع الأول في 27 مارس 2023، والاجتماع الثاني في 2 أكتوبر 2023، والاجتماع الثالث في 7 نوفمبر 2023، والاجتماع الرابع في 14 ديسمبر 2023. وقد حضر الاجتماعات أغلبية أعضاء مجلس الإدارة المسجلين في ذلك الوقت وتشكل كل اجتماع بشكل صحيح على النحو المشار إليه في الملحق 2.

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب
زياد الصالح	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
بدر العمودي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي
خالد فايز (تم تعيينه رئيساً تنفيذياً اعتباراً من 17 يوليو 2023)	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي
تارا لامونت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
كارين أوفيغرن (تم تعيينها عضواً اعتباراً من 4 فبراير 2024)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
حسام شبكشي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
فهد الدويش (مستقيل اعتباراً من 20 مارس 2023)	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي (مستقيل اعتباراً من 20 مارس 2023)

ب. الأجور والمكافآت:

يتلقى أعضاء مجلس إدارة الشركة المستقلين مدفوعات بقيمة 200,000 ريال سعودي لكل عضو. لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة الآخرون على أي مكافآت من الشركة بصفتهم أعضاء مجلس إدارة. الشركة مملوكة بنسبة 100% لشركة جي بي مورقان إنترناشيونال فاينانس ليمتد ("JPMIFL") ولا يمتلك أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو الأقارب أي أسهم أو سندات دين في الشركة.

يحتوي الملحق 3 على تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة إلى مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

7. اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

تم إنشاء لجنة التدقيق الداخلي، ولجنة الامتثال، ولجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

في ديسمبر 2023، وافقت هيئة السوق المالية على إقالة لجنة التدقيق في الشركة وفقاً للوائح المعدلة، شريطة تسجيل تحديثات التدقيق في اللجان/المنتديات الأخرى ذات الصلة. ولذلك قامت الشركة بتحديث لوائحها الداخلية ودليل الحوكمة الخاص بها ونقل مسؤوليات لجنة التدقيق إلى مجلس الإدارة. وقد تمت الموافقة على ذلك أيضاً في اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة.

لجنة التدقيق الداخلي

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب
بدر العمودي	رئيس اللجنة
فواد خواجة	عضو وسكرتير
خالد فايز	عضو (استقال في 17 يوليو 2023)

تتمثل مسؤوليات اللجنة فيما يلي:

- مراجعة خطط التدقيق والامتثال السنوية لكل خط أعمال، بما في ذلك المجالات ذات الأولوية والتركيز وعملية تحديد هذه المجالات.
- مراجعة الموارد المالية وموارد التوظيف العامة المتاحة لكلتاوظيفتين لتحقيق أهداف الخطة، واستجابات الإدارة لمعالجة المشكلات المتعلقة بالموارد التي قد تنشأ.
- مراقبة التقدم المحرز نحو إتمام الخطط، بما في ذلك ملخص التغييرات المهمة التي تم إجراؤها على هذه الخطط.
- تلقي الاتصالات والعروض التقديمية من إدارة التدقيق الداخلي والامتثال، بصفة دورية ومن الإدارة، حسب الاقتضاء، بشأن قضايا التشغيل والرقابة المهمة في تقارير التدقيق الداخلي ومراجعات الامتثال وخطابات الإدارة وتقارير الفحص من السلطات التنظيمية واستجابة الإدارة لها.
- توصية مجلس الإدارة بتعيين المدققين الخارجيين وفصلهم من العمل وأجورهم؛ ومراعاة استقلاليتهم عند تقديم أي توصية من هذا القبيل.
- الإشراف على أنشطة المدققين الخارجيين واعتماد أي نشاط خارج نطاق أعمال التدقيق المسندة إليهم أثناء أداء واجباتهم؛ و
- تقديم أي استفسارات أخرى حسبما تراه ضروريًا أو مناسبًا.
- تقوم لجنة التدقيق بمراجعة القوائم المالية للشركة وتقارير وملاحظات المدقق وتقدم رأيها بشأنها، إن وجدت. كما تعد اللجنة تقريرًا برأيها بشأن كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة وأي أنشطة أخرى تقع ضمن صلاحياتها.

لجنة الامتثال

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب
خالد فايز	الرئيس (تم تعيينه في 21 سبتمبر 2023)
رزان طبارة	عضو
فواد خواجة	عضو
وجدان الفريحي	عضو وسكرتير
فهد الدويش	الرئيس (استقال في 20 مارس 2023)

أصبح خالد فايز الرئيس الجديد للجنة الامتثال بدءًا من سبتمبر 2023 ليحل محل فهد الدويش. اجتمعت اللجنة أربع مرات في عام 2023 بحضور أعضائها.

تتمثل مسؤوليات اللجنة فيما يلي:

- الإشراف على نطاق وهيكل وأنشطة وظيفية الامتثال لضمان تنفيذ وظيفة الامتثال لمهامها.
- التقييم المنتظم لاستقلالية وظيفية الامتثال.

- ضمان امتثال الشركة للمتطلبات واللوائح التنظيمية.
- تقييم ضوابط وظيفة الامتثال بانتظام.
- مراجعة ومراقبة التقدم المحرز في إجراءات التصحيح وتنفيذ خطة الامتثال.
- مراجعة مدى كفاية السياسة والإجراءات الداخلية في ضمان الامتثال لقواعد السلطات ولوائحها.
- إبلاغ أوجه القصور إلى مجلس الإدارة والتوصية بالتحسين.

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب
تارا لامونت	رئيس اللجنة
بدر العمودي	عضو
كارين أوفيغرن (تم تعيينها عضوًا اعتبارًا من 4 فبراير 2024)	عضو
مكتب السكرتير	السكرتير
ناصر المعمر (مستقيل اعتبارًا من 20 مارس 2023)	عضو وسكرتير (مستقيل اعتبارًا من 20 مارس 2023)

اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام 2023 وحضر جميع أعضائها في الاجتماع الأول. في الاجتماعين الثاني والثالث، حضر كل من تارا لامونت وبدر العمودي (راجع الملحق 2). تم تعيين كارين أوفيغرن في لجنة الترشيحات والمكافآت في الاجتماع المنعقد في 11 ديسمبر 2023 ليحل محل ناصر المعمر.

تتمثل مسؤوليات اللجنة فيما يلي:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعيين في عضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة؛ وتضمن اللجنة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بأي مخالفة مخلة بالشرف أو الأمانة لهذه العضوية.
- المراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الوقت الذي ينبغي أن يخصصه عضو مجلس الإدارة لأنشطة المجلس.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات.
- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بسبل العلاج التي تتوافق مع مصلحة الشركة.
- ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين على أساس سنوي وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة عمل عضو مجلس الإدارة أيضاً كعضو في مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة بشأن التعويضات والمكافآت التي يحصل عليها مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين؛ مع مراعاة المعايير المتعلقة بالأداء عند وضع هذه السياسات.

8. المخالفات

لم تُفرض على الشركة أي غرامات من جانب الهيئة أو أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية خلال عام 2023.

9. مراجعات التدقيق الداخلي ورأي لجنة التدقيق

يوفر التدقيق الداخلي ضماناً مستقلاً قائماً على المخاطر وموضوعياً بشأن بيئة الرقابة الداخلية في الشركة. وتُقدم خطط وتقارير التدقيق السنوية بشكل دوري إلى لجنة التدقيق بالشركة. واستناداً إلى المراجعات التي أجراها فريق التدقيق الداخلي في عام 2023، إلى جانب التدقيق الخارجي السنوي، ومراقبة واختبار الامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية، ترى لجنة التدقيق أن بيئة الرقابة الداخلية التي تعمل فيها الشركة كافية. أجرى فريق التدقيق الداخلي عمليات تدقيق على الأسهم النقدية السعودية

ومراجعة التكنولوجيا السعودية بشأن الشركة في عام 2023 من أجل تلبية متطلبات التدقيق وفقاً للمادة 62 من لوائح مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية. لم يتم تحديد أي مشكلات تدقيق تتعلق بالشركة في عام 2023.



زياد الصالح

رئيس مجلس إدارة شركة جي بي مورقان العربية السعودية



خالد فايز

الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورغان العربية السعودية



عادل نور الدين

المدير المالي لشركة جي بي مورقان العربية السعودية

الملحق 1:

أ. عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى

زياد الصالح

رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل (تم تعيينه رئيسًا اعتبارًا من 23 فبراير 2022)

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
عبدالقادر المهديب وأولاده شركة مساهمة مغلقة (إيه إم جي جروب) السعودية الرومانسية	عضو مجلس إدارة	-
الشركة المصرية لإنتاج البروبيلين والبولي بروبيلين	عضو مجلس إدارة	-
شركة الخليج للأنظمة	عضو مجلس إدارة	-
شركة الهوشان المحدودة	عضو مجلس إدارة	-
شركة ميار للأغذية	عضو مجلس إدارة	-
مجموعة شركات كابلات الرياض	عضو مجلس إدارة	-
بايونيرز هولدينجز ش.م.ع، مصر	عضو مجلس إدارة	-
ثبات المسكن	عضو مجلس إدارة	-
شركة بنال للتمويل	عضو مجلس إدارة مستقل	-
الزهرابي الطبية - الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس إدارة	-
تي إم جي (مجموعة طلعت مصطفى)	عضو مجلس إدارة	-

بدر العمودي

نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

خالد فايز

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

تارا لامونت

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

كارن أوفيقرن

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حياسة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

حسام شبكشي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حياسة الأسهم/ مصالح أخرى
شركة الحسن غازي إبراهيم شاكرا	عضو مجلس إدارة مستقل	-
مؤسسة الثريا	المؤسس ورئيس مجلس الإدارة	-
شركة شركاء المبادرات في الشرق الأوسط (MEVP)	عضو مجلس إدارة مستقل	-
صندوق نيئي	مؤسس مشارك وعضو مجلس إدارة	-
أوراسكوم اندستريال باركس (انضم إليها في 1 ديسمبر 2022)	عضو مجلس إدارة	-
سراي كابيتال (استقال في 01 فبراير 2023)	مؤسس مشارك وعضو مجلس إدارة	-

الملحق 2:

ب. مصالغ أعضاء مجلس الإدارة

زياد الصالغ
رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

المصالح	اسم العقد	المبلغ	الفترة
-	-	-	-

حسام شبكشي
عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

المصالح	اسم العقد	المبلغ	الفترة
-	-	-	-

لا توجد أعمال أو عقود تمثل مؤسسة السوق المالية طرفاً فيها، أو كانت هناك مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة مؤسسة السوق المالية أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو أي شخص مرتبط بأي منهم.

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023

14 ديسمبر 2023	07 نوفمبر 2023	02 أكتوبر 2023	27 مارس 2023	المنصب	الاسم
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	زياد الصالح
نعم	نعم	نعم	نعم	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بدر العمودي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي	فهد الدويش
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	تارا لامونت
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	حسام شيكشي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	خالد فايز
نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي	خالد فايز

سجل حضور لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2023

2023/12/11	2023/07/03	2023/03/20	المنصب	الاسم
نعم	نعم	نعم	الرئيس وعضو مجلس إدارة	تارا لامونت
نعم	نعم	نعم	عضو	بدر العمودي
لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	عضو وسكرتير	ناصر المعمر

سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي لعام 2023

2023/12/12	2023/09/26	2023/06/19	2023/03/21	المنصب	الاسم
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس اللجنة	بدر العمودي
لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	نعم	عضو	خالد فايز (استقال في 17 يوليو 2023)
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو وسكرتير	فؤاد خواجة

سجل حضور اجتماعات لجنة الامتثال لعام 2023

2023/11/29 (الربع الرابع)	2023/09/21 (الربع الثاني والربع الثالث)	2023/03/20 (الربع الأول)	المنصب	الاسم
لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	رئيس اللجنة	فهد الدويش (استقال في 20 مارس 2023)
نعم	نعم	لا ينطبق	رئيس اللجنة	خالد فايد (تم تعيينه في 21 سبتمبر 2023)
نعم	نعم	نعم	عضو	رزان طهارة
نعم	لا	نعم	عضو	فؤاد خواجة
نعم	نعم	نعم	عضو وسكرتير	وجدان الفريحي

الملحق 3: الأجر والمكافآت

الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون ¹	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس إدارة المستقلين
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	-	-	400,000
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
خطط الحوافز	-	-	-
أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً	-	-	-
الإجمالي	-	-	400,000

البيان	خمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى المكافآت والتعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكونا من ضمنهم
الأجر والرواتب	5,574,377
البدلات	121,314
المكافآت الدورية والسنوية ²	4,125,074
خطط الحوافز ³	3,008,829
العمولات	-
أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً	-
الإجمالي	12,829,594⁴

¹ الرئيس التنفيذي بعد ضمن المسؤولين التنفيذيين الخمسة الكبار. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة تنفيذي ولكنه لا يتقاضى أي أتعاب محددة لهذا الدور

² يشمل ذلك العلاوات السنوية (في صورة نقد وأسهم) المدفوعة/الممنوحة في يناير 2024 فيما يتعلق بعام الأداء 2023

³ يشمل ذلك التعويضات المؤجلة من السنوات السابقة التي أصبحت مستحقة/تم دفعها خلال عام 2023 والمدفوعات غير السنوية مثل معادلات توزيعات الأرباح المدفوعة على وحدات الأسهم المقيدة (RSU) غير المكتسبة خلال الفترة، ومكافآت التوقيع، ومدفوعات العمل الإضافي، ومدفوعات نهاية الخدمة، ومدفوعات إنهاء الخدمة

⁴ المتوسط السنوي لسعر الصرف كما في 31 ديسمبر 2023 = 3.75 (دولار أمريكي: ريال سعودي)

الملحق 4: البيان المالي المدقق

شركة جي بي مورقان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة ذات مساهم واحد)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
وتقرير المدقق المستقل

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحة

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

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

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 ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلال

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

المحترم

إلى المساهم في شركة جي. بي. مورجان السعودية

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 الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

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

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

برايس وترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ

(٢٨ مارس ٢٠٢٤)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
الموجودات			
موجودات متداولة			
			نقد وما يماثله
١٠٢,١٩٣	١٧١,٦٠٢	٣	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٢٦٥,٣٥٦	٢٧٢,٢٠٧	٧	وديعة بالهامش لدى مقاصة
٦٨,٠١٩	٦٨,١١١	٨	ذمم مدينة تجارية
٨,٠٩٤	٥٠,٠٥٧	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٧٦٤	٢,١٥٩	٥	
٤٤٦,٤٢٦	٥٦٤,١٣٦		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
			ممتلكات ومعدات
٤,٣٨٠	١٠,٣٥٥	٩	أصل ضريبة مؤجلة
١,٢٣١	٥٩٥	٣-١٦	
٥,٦١١	١٠,٩٥٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٥٢,٠٣٧	٥٧٥,٠٨٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
			ذمم دائنة تجارية
١٢,٧٢٤	٢٦,٥٨٥	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٠,٣٨٦	١٢,٧٨٤	١١	مطلوبات إيجارية
٣,٨٠٦	٣,٠٣٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩١٧	١٣,١٧٩	٢-١٦	
٣٢,٨٣٣	٥٥,٥٨٥		مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة			
			منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٣١٢	٧,٢٤٥	١٣	
٦,٣١٢	٧,٢٤٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٩,١٤٥	٦٢,٨٣٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
			رأس المال
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١٤	احتياطي نظامي
٣٤,٠٥٢	٣٤,٠٥٢	٢١	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٣٠	١,٣٢٢		أرباح مبقاة
٢٨٤,٣٦٠	٣٨٣,١٣٢		
٤١٢,٨٩٢	٥١٢,٢٥٦		مجموع حقوق الملكية
٤٥٢,٠٣٧	٥٧٥,٠٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
ارتباطات ومطلوبات محتملة			
٢٠			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٧٠,٧٩٤	٩٤,١٨٥	١-٤	دخل أتعاب الخدمة، بالصافي
٣٦,٥١٦	٢٩,٣٠٥		أتعاب وساطة، بالصافي
١٩,٣٥٧	٥٧,٣٦٩	٢-٤	إيرادات من الودائع
١٢٦,٦٦٧	١٨٠,٨٥٩		الدخل التشغيلي
(٢٩,٧٣٠)	(٣٥,٥٧٦)		مصاريف التشغيل
(١٥,٥٩٢)	(١٧,٦٧٢)	١٥	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(٧٠٣)	(١,١٩٥)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٦٠٧)	(٢,١٢٠)	٩	مصاريف إيجار ومباني
(٤٧,٦٣٢)	(٥٦,٥٦٣)		استهلاك
			مجموع مصاريف التشغيل
٧٩,٠٣٥	١٢٤,٢٩٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧٤)	١٥٣		مصاريف أخرى
(١٧٤)	١٥٣		ربح/ (خسارة) الصرف، بالصافي
٧٨,٨٦١	١٢٤,٤٤٩		الدخل قبل مصروف ضريبة الدخل
(١٤,٥٧٢)	(٢٥,٦٧٧)	٤-١٦	مصروف ضريبة الدخل
٦٤,٢٨٩	٩٨,٧٧٢		الدخل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٤,٢٨٩	٩٨,٧٧٢	
١,٠٦١	٧٤٠	١٣
(٢١٢)	(١٤٨)	
٨٤٩	٥٩٢	
٦٥,١٣٨	٩٩,٣٦٤	

الدخل للسنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:

- أرباح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
- ضريبة مؤجلة على إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين

الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي نظامي	رأس المال	
٤١٢,٨٩٢	٢٨٤,٣٦٠	٧٣٠	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠٢٣
					الدخل الشامل:
٩٨,٧٧٢	٩٨,٧٧٢	-	-	-	الدخل للسنة
٥٩٢	-	٥٩٢	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٩,٣٦٤	٩٨,٧٧٢	٥٩٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥١٢,٢٥٦	٣٨٣,١٣٢	١,٣٢٢	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤٧,٧٥٤	٢٢٦,٥٠٠	(١١٩)	٢٧,٦٢٣	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠٢٢
					الدخل الشامل:
٦٤,٢٨٩	٦٤,٢٨٩	-	-	-	الدخل للسنة
٨٤٩	-	٨٤٩	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٥,١٣٨	٦٤,٢٨٩	٨٤٩	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٤٢٩)	-	٦,٤٢٩	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٤١٢,٨٩٢	٢٨٤,٣٦٠	٧٣٠	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٧٨,٨٦١	١٢٤,٤٤٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لـ:
١,٦٠٧	٢,١٢٠	٩	استهلاك
١,٤٥١	١,٥٨٩	١٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٦	٧٢	١٢	مصروف فائدة على مطلوبات إيجارية
			التغيرات في رأس المال العامل:
(٦٨,٠١٩)	(٩٢)		وديعة هامشية لدى مقاصة
٧,٩٠٤	(٤١,٩٦٣)		ذمم مدينة تجارية
٣,٨٣٧	٦٠٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤١٩	١٣,٨٦١		ذمم دائنة تجارية
(٤,٢٤٤)	٢,٣٩٨		مصاريق مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٢١,٨٧٢	١٠٣,٠٣٩		
(٤٥٠)	٨٤	١٣	(تحويلات/ مدفوعات) منافع نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(٢٢,٧٧٢)	(١٧,٩٢٧)	٢-١٦	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٣٥٠)	٨٥,١٩٦		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٣٤)	(٦,٩١٠)	٩	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
(٧٧,٦٢٦)	(٦,٨٥١)		ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
(٧٧,٨٦٠)	(١٣,٧٦١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
(١,٦٢٥)	(٢,٠٢٦)	١٢	مدفوعات المطلوبات الإيجارية
(١,٦٢٥)	(٢,٠٢٦)		النقد المستخدم في نشاط تمويلي
(٨٠,٨٣٥)	٦٩,٤٠٩		صافي التغير في النقد وما يماثله
١٨٣,٠٢٨	١٠٢,١٩٣		نقد وما يماثله في بداية السنة
١٠٢,١٩٣	١٧١,٦٠٢		نقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات تكميلية غير نقدية:
١,٠٦١	٧٤٠	١٣	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢١٢)	(١٤٨)		ضريبة مؤجلة على إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١٨)	(١,١٨٠)	٩	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام
(٤٠٣)	٥	٩	إعادة قياس موجودات حق الاستخدام
٣,٨٠٦	٣,٠٣٧	١٢	مطلوبات إيجارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مغلقة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٨٠١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٧ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧)، وترخيص وزارة الاستثمار السعودية رقم ٢٠٣١٠٢٦٥٣٢٠٠١ 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 شخص واحد مساهمة مغلقة بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٧) وهو تاريخ التحويل. بسبب تغيير نوع الشركة، تم تغيير الاسم من شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحدودة إلى شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

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

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

١-٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً 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.

(ب) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة
- باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ج) معيار جديد ساري المفعول في السنة الحالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي - قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية" (وهي المعلومات التي، عند النظر إليها مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، يمكن التوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية) وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية؛ وتوضح كذلك أن المعلومات التي ليست ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا يجب إخفاء المعلومات المحاسبية ذات الأهمية النسبية.
- لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي "إصدار أحكام الأهمية النسبية" لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الصندوق التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعد هذا التمييز مهماً لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للريضة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

(د) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقود إيجار على بيع وإعادة تأجير	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير الاستدامة رقم ١	المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	١ يناير ٢٠٢٤، رهنأ بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير الاستدامة رقم ٢	الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	١ يناير ٢٠٢٤، رهنأ بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	عدم قابلية صرف العملات	١ يناير ٢٠٢٥

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية وعملة العرض

(أ) عملة التقرير

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة التقرير للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة في قائمة الدخل. لا تعتبر هذه التعديلات جوهرية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

(و) تقديرات وأحكام محاسبية هامة

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 جوهرية في القوائم المالية للشركة ذات مخاطر قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الأشهر الاثني عشر اللاحقة.

٢-٢ نقد وما يمثله

يتكون النقد وما يمثله من نقد في الصندوق، ونقد لدى البنوك، واستثمارات أخرى عالية السيولة قصيرة الأجل، إن وجدت، ذات تواريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

يدرج النقد وما يمثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ أدوات مالية

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 الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. حالياً، قامت الشركة بتصنيف جميع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 عمل الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية للأصل.

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

إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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 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 وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط عند الإثبات المبدئي 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 في مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط 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. يتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

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

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 المضافة 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:

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

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات 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).

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 مبدئياً ("الإثبات المبدئي"):

- المرحلة ١ - أدوات مالية عاملة لم تشهد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي 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 أيه، فرع الرياض، وهو فرع تابع لجي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه وهو بنك محلي مرخص ومدرج في السوق المالية السعودية. 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ عن "A2 و Aa3" على التوالي وفقاً لمؤشر موديز ولا يوجد انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة لا تعتبر جوهرية ولذلك لم يتم تسجيلها في القوائم المالية.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(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

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

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

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

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

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

تُدرج الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني، 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 المبني للأداة المالية.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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 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 المقترض امتيازًا لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض.
- (د) أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- (هـ) اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.
- (و) يتم شراء أو إنشاء موجودات مالية بخصم كبير والذي يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 شهرًا وتحسب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (وهذا هو، دون خصم لبذل الائتمان). قياس الخسارة الائتمانية 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 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، بتطوير معايير وضع المراحل من خلال استخدام الاعتبارات الكمية والنوعية لتحديد ما إذا كان القرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية

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

معايير نوعية:

تراقب الشركة المقترضين الذين تعرضوا 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 المبدئي) ومحفزات حالات عدم الانتظام في السداد لتحديد في ما إذا كان المقترض قد تعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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

يعتمد نهج تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان 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 شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 و أفضل 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 والنتائج المحلي الإجمالي لكل بلد أو كتلة البلد. يتم توقع متغيرات الاقتصاد الكلي لكل سيناريو على مدار فترة معقولة للتنبؤ مدتها سنتين. بعد فترة التنبؤ، تعود الخسائر إلى متوسطات تاريخية خلال فترة انتقالية مدتها سنة واحدة.

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

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

قررت الشركة أن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد المحتفظ به لدى البنوك تعتبر غير جوهرية بسبب انخفاض مخاطر الائتمان. عند تقييم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر فيما يتعلق بالذمم المدينة من أحد البنوك، حددت الشركة أن احتمالية التخلف عن السداد كان بعيدًا جدًا، وسيكون حجم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبط بالتعرضات ضئيلاً نظرًا 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المحافظ تظهر بشكل كاف في مخصص خسائر الائتمان.

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية 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 الاثني 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 بالسنياريو والمقترض. يتم تحديد احتمالات التخلف عن السداد على مستوى المنشأة على أساس تصنيف المخاطر وغيرها من الخصائص.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد: يتنبأ نموذج التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالتعرض الإجمالي عند تخلف المقترض عن السداد كنسبة من مجموع الارتباط في تاريخ التقرير في ظل بيئة اقتصاد كلي معينة. ويقدر النموذج احتمالية حدوث تغيير في الاستخدام واتجاه وحجم التغيير. تشمل متغيرات المدخلات التعرض والاستخدام في تاريخ التقرير، وغرض المنشأة، ومتغيرات الصناعة والاقتصاد الكلي.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد: يقدر نموذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد الخسائر المتوقعة في بيئات اقتصاد كلي معينة على التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالنظر إلى حالة التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار، من بين سمات أخرى، التأثير المخفف للضمان والقيمة الزمنية للنقود.

يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بضرب احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد والخسارة بافتراض 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 - المطلوبات المالية

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام.

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

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

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أقل قدر من المدخلات الجوهرية 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 غير يمكن رصدها.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو يتم تحويل الأصل ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي 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.

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم الوفاء بالالتزام 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، مع النية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

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

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تقيد كأصل منفصل، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للجهة ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكلٍ موثوق. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصل على النحو التالي:

عدد السنوات

١٠-٥
٣

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
معدات حاسب آلي

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

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

٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات لتعرض الأصل إلى انخفاض في القيمة. في حال وجود تلك المؤشرات أو عندما يكون إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للموجودات مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ويتم تحديدها للموجودات الفردية، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية واردة مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمتها الدفترية، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويتم تخفيضه إلى القيمة القابلة للاسترداد.

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

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

٨-٢ ضرائب

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 جوهرية، 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 جميع 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.

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

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

ضريبة القيمة المضافة

تكون ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء، أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات عمومًا مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل 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 نظام العمل في المملكة العربية السعودية بناءً على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

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

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

تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في 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 لالتزاماتها، 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 شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٠ إيرادات

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

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

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

الإتاوع والعمولات بشكل عام يتم إثباتها على أساس مبدأ الاستحقاق عند تقديم الخدمة. كما يتم إثبات الرسوم والعمولات الناتجة من المفاوضات أو الاشتراك في المفاوضات لطرف خارجي وعلى سبيل المثال الترتيب لشراء أسهم أو أدوات مالية أخرى عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم إثبات أتعاب خدمات الأنشطة البنكية الاستثمارية وفقاً لعقود واتفاقيات خدمة العملاء المعمول بها مع الشركات الشقيقة لشركة جي. بي. مورجان تشيس.

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

إيرادات الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية يتم إثباتها عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية المتفق عليها مع العميل والمفوترة كما هو محدد بشكل عام وفقاً لما نصت عليه أحكام الارتباط.

الإثبات المبني لرسم الجهة التي تحتجز المبالغ يتم إثباتها بمرور الوقت وبشكل عام يرتبط بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك). يتم إثبات أتعاب الإتمام عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

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

أتعاب الحفظ يتم إثباتها على مدى فترة الخدمة التعاقدية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١-٢ المحاسبة عن عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

يتم إثبات عقود الإيجار كأصل حق الاستخدام والتزام مقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحًا للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية.

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:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهريًا)، ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- مبالغ متوقع دفعها من قبل 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 المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس مطلوبات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

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

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي مدفوعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

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

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة قياس المطلوبات الإيجارية.

مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بعين 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 تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجازه) مؤكداً بشكل معقول. يتم فحص تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع 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 إيجارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. تثبت الشركة مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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 الانخفاض في القيمة كمصاريف عمومية وإدارية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-٢ احتياطي نظامي

وفقا لنظام الشركات السابق في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، كانت الشركة ملزمة بتحويل ١٠٪ من صافي أرباحها للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. لم يكن هذا الاحتياطي النظامي متاحا للتوزيع على المساهم.

وفقا للمادة ١٧٧ من نظام الشركات الجديد، ألغت الشركة الحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي النظامي بنسبة ٣٠٪. لا تزال الشركة بصدد تحديث النظام الأساسي لتعكس التغيير المذكور أعلاه. بمجرد تحديث النظام الأساسي، سيكون الاحتياطي متاحا للتوزيع على المساهم وبموافقة المساهم، سيتم تحويل الاحتياطي إلى الأرباح المبقاة.

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 بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحاً.

٣ نقد وما يماثله

٢٠٢٣	٢٠٢٢
١٧١,٦٠٢	١٠٢,١٩٣

نقد لدى البنوك

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 أيه بما في ذلك الفروع الأجنبية والشركات الشقيقة ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. إن كبار موظفي الإدارة 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 مجلس الإدارة.

١-٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
٣٠,١٤٠	٢٦,٣٧٦
٣٣,٢٣٤	٣٣,٣١٨
٣,٦٩٣	٣,٦١٣
٢,٣٥٧	٥,٩٢٨
٦٣١	-
٥٢١	١٩٢
٣٧٤	٢٣٩
١٣٦	-
٤٠	-
٣٨	٣٨
٧١,١٦٤	٦٩,٧٠٤

١-٤-١ تخصيص دخل أتعاب خدمة من:

جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع لندن
جي بي مورجان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. أيه
شركة جي. بي. مورجان فنشرز - إينيرجي
جي. بي. مورجان إس. إي.
جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه
جي. بي. مورجان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
جي. بي. مورجان سكيوريتيز تاياوان ليمتد
جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع الرياض
جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع نيوجيرسي

٢-١-٤ الدخل من الودائع

٥٥,٥٧٧	١٦,٤٢٥
--------	--------

جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع الرياض

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١-٤ تخصيص دخل أتعاب خدمة إلى:

٥,٠٠٩	١٦,٢٩٢
٣٠٣	٧,١٢٦
٥,٣١٢	٢٣,٤١٨
١٠,٠٧٥	٩,٨٢١

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

مكافآت كبار موظفي الإدارة

٢-٤ أرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٠٥٠	٧,٦٨٦
١,٠٣٦	٦,٦٢٣
٤,٧١٧	٥,٨٢٢
-	٧٢٦
-	٧٤٥
٢١١	٦١٠
٤٨	٣٧٤
٢٢	٢٥
١٠	٤
٨,٠٩٤	٢٢,٦١٥

مطلوب من أطراف ذات علاقة:

جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
جي. بي. مورجان إس. إي.
شركة جي. بي. مورجان فنشرز - إينيرجي
جي بي مورجان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
جي. بي. مورجان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع نيوجيرسي

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١١,٠٤٤	١٥,٢٢٤
-	٧,١٢٦
-	١,٩١٥
-	١٧٢
٢٢١	-
١١,٢٦٥	٢٤,٤٣٧

جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٣٢	١,٨١٠	ذمم مدينة لضريبة القيمة المضافة
١,٠٣٢	٣٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>٢,٧٦٤</u>	<u>٢,١٥٩</u>	

٦ ذمم مدينة تجارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٨,٠٩٤	٢٢,٦١٥	٢-٤	مطلوب من أطراف ذات علاقة
-	٢٧,٤٤٢		ذمم مدينة أخرى
<u>٨,٠٩٤</u>	<u>٥٠,٠٥٧</u>		

٧ ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

في ٢١ يونيو ٢٠٢٣، وضعت الشركة ودائع مبيتة بمبلغ ٧١,٠٧٩,٤٧٩ دولار أمريكي لدى جي بي مورجان تشيس بنك، إن آيه - فرع الرياض بمعدل عمولة بنسبة ٤,٦٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة ٤,٤٠٪).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٦٥,٣٥٦	٢٧٢,٢٠٧	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

٨ وديعة بالهامش لدى مقاصة

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

٩ ممتلكات ومعدات

التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع	
٨,٧٩١	٧٩٢	٤٠	٩,٦٢٣	١ يناير ٢٠٢٣	
١,١٨٠	٦,٩١٠	-	٨,٠٩٠	إضافات	
٥	-	-	٥	إعادة قياس موجودات حق الاستخدام	
<u>٩,٩٧٦</u>	<u>٧,٧٠٢</u>	<u>٤٠</u>	<u>١٧,٧١٨</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤,٦٣٦	٥٦٧	٤٠	٥,٢٤٣	الاستهلاك المتراكم	
١,٥٥٤	٥٦٦	-	٢,١٢٠	١ يناير ٢٠٢٣	
٦,١٩٠	١,١٣٣	٤٠	٧,٣٦٣	المحمل للسنة	
<u>٣,٧٨٦</u>	<u>٦,٥٦٩</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٣٥٥</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

١٠ ذمم دائنة تجارية

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة ذمم دائنة أخرى	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢-٤		٢٤,٤٣٧	١١,٢٦٥
		٢,١٤٨	١,٤٥٩
		٢٦,٥٨٥	١٢,٧٢٤

١١ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

منافع الموظفين	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ضريبة دخل مستحقة الدفع - ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")	٥,١٢٦	٤,٤٣٨
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	٤,٣٤٠	٤,٣٣١
أتعاب مهنية مستحقة	١,٨٧٤	١,١١٩
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣٠٠	٢٩٣
مصروف مستحق	٢٠٣	١٩٩
أخرى	٩١	-
	٨٥٠	٦
	١٢,٧٨٤	١٠,٣٨٦

١٢ عقود إيجار

(١) مبالغ مثبتة في قائمة المركز المالي

تظهر قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار (بالصافي من الاستهلاك):

موجودات حق الاستخدام

القيمة الدفترية في بداية السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إعادة قياس خلال السنة	٤,١٥٥	٦,١٠٥
إضافات خلال السنة	٥	(٤٠٣)
تكلفة الاستهلاك للسنة	١,١٨٠	١٨
	(١,٥٥٤)	(١,٥٦٥)
الرصيد كما في ٣١*	٣,٧٨٦	٤,١٥٥

* يتم إدراج موجودات حق الاستخدام في الممتلكات والمعدات (الإيضاح ٩).

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوبات إيجارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٧٦٠	٣,٨٠٦	القيمة الدفترية في بداية السنة
(٤٠٣)	٥	إعادة قياس خلال السنة
١٨	١,١٨٠	إضافات خلال السنة
٥٦	٧٢	مصروف فائدة على مطلوبات إيجارية
(١,٦٢٥)	(٢,٠٢٦)	مدفوعات الإيجار خلال السنة
٣,٨٠٦	٣,٠٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(٢) المبالغ المثبتة في قائمة الدخل

تظهر قائمة الدخل المبالغ التالية المرتبطة بعقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٥٦٥	١,٥٥٤	تكلفة استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥٦	٧٢	مصروف فائدة على مطلوبات إيجارية

١٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٣٧٢	٦,٣١٢	الرصيد في بداية السنة
١,٤٥١	١,٥٨٩	مخصص خلال السنة
(١,٠٦١)	(٧٤٠)	ربح إعادة القياس
(٣٢٨)	(٨٧٨)	منافع مدفوعة
(١٢٢)	٩٦٢	تحويلات*
٦,٣١٢	٧,٢٤٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

* تمثل التحويلات الموظفين داخل منشآت جي بي مورجان المحولين داخل أو خارج الشركة.

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مدفوعات منافع نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ إنهاء خدماتهم، كما هو موضح في شروط نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولّة ويتم استيفاء التزامات مدفوعات المنافع عندما يحين موعد استحقاقها عند إنهاء الخدمة.

المبالغ المثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٣١٣	١,٢٦٧	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧٦	١٨٤	مصروف فائدة
١,٥٨٩	١,٤٥١	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
(٦٣٧)	(١,٢١٩)	إعادة القياس
(١٠٣)	١٥٨	ربح من التغيير في الافتراضات المالية
(٧٤٠)	(١,٠٦١)	(ربح)/خسارة الخبرة
		مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	تقييم معدل الخصم
%٤,٣٥	%٥,٠٦	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الشرائح العمرية
%٥	%٥	

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على قيمة التزامات منافع الموظفين (بالآلاف الريالات السعودية)	التغير في الافتراض	
	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض
	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض
	٢٠٢٣	٢٠٢٣
	معدل الخصم	%١
	معدل الزيادة في الرواتب	%١
	٢٠٢٢	٢٠٢٢
	معدل الخصم	%١
	معدل الزيادة في الرواتب	%١

يستند تحليل الحساسية إلى التغير في أحد الافتراضات مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند حساب حساسية التزام المنافع المحددة تجاه الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تُحسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد طُبِّقَت عند حساب إنهاء الخدمة للموظفين.

١٤ رأس المال

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	النسبة %	بلد التأسيس	المساهم
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	%١٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية	جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة

١٥ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	خدمات مهنية*
٦,٥٤١	٧,٣٦٥	خدمات خارجية
٣,١٠٣	٣,٩٧٠	نفقات البنك الوكيل
١,٨٢٨	١,٦٤٣	سفر وترفيه
١,٥٤٨	١,٩٨٢	تقنية واتصالات
٧٧٨	٧٦٥	أخرى
١,٧٩٤	١,٩٤٧	
١٥,٥٩٢	١٧,٦٧٢	

* تشمل الخدمات المهنية أتعاب مراجعي الحسابات عن المراجعة النظامية للقوائم المالية للشركة والخدمات الأخرى ذات الصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٣٢٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣٠٦ ألف ريال سعودي).

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ مخصص ضريبة الدخل

١-١٦ احتساب الدخل الخاضع للضريبة وضريبة الدخل المحملة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٨,٨٦١	١٢٤,٤٤٩	الدخل قبل ضريبة الدخل
(٧)	(٣٦٦)	تعديلات:
١,٠٠١	١,٧٨٠	فروق الاستهلاك
١٨٢	٨٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨٠,٠٣٧	١٢٥,٩٤٦	أخرى
٨٠,٠٣٧	١٢٥,٩٤٦	صافي الدخل المعدل للسنة
		الوعاء الضريبي للسنة
١٦,٠٠٧	٢٥,١٨٩	ضريبة دخل محملة بنسبة ٢٠%

٢-١٦ مخصص ضريبة الدخل

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

مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣,٩٣٧	٥,٩١٧	الرصيد في بداية السنة
١٦,٠٠٧	٢٥,١٨٩	المحمل خلال السنة
(١,٢٥٥)	-	عكس قيد السنة السابقة
١٤,٧٥٢	٢٥,١٨٩	مدفوعات خلال السنة
(٢٢,٧٧٢)	(١٧,٩٢٧)	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٦ موجودات ضريبة مؤجلة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٢٦٢	١,٤٥١	التزامات منافع الموظفين (١٦-٣-١)
٧٦١	٦٠٨	التزام إيجار
٣٥	٣١	خسارة صرف عملات
(٨٢٧)	(١,٤٩٥)	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١,٢٣١	٥٩٥	موجودات ضريبة مؤجلة - صافي

١-٣-١٦ يتم إثبات مبلغ الضريبة المؤجلة البالغ ٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي) والمتعلق بأرباح إعادة قياس بمنافع نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١٦ مصروف ضريبة الدخل و(عكس قيد) الضريبة المؤجلة للسنة

فيما يلي مصروف/ (عكس قيد) ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤,٧٥٢	٢٥,١٨٩	مصروف ضريبة الدخل - الحالية
(١٨٠)	٤٨٨	مصروف ضريبة الدخل - المؤجلة
<u>١٤,٥٧٢</u>	<u>٢٥,٦٧٧</u>	مجموع مصروف ضريبة دخل - بالأسف

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يعاد إضافة مطلوبات الضريبة المؤجلة على إعادة قياس التزامات منافع ما بعد الخدمة البالغة ٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي) إلى عكس قيد الضريبة المؤجلة في قائمة الدخل وتحمل على الدخل الشامل الأخر.

٥-١٦ وضع الربوط النهائية

تم الانتهاء من الربوط للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣ وإغلاقها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). بالإضافة إلى ذلك، يجب اعتبار السنوات ٢٠١٤-٢٠١٦ منقضية الأجل بسبب انتهاء مدة التقيد.

خلال سنة ٢٠٢٣، طلبت الهيئة معلومات إضافية تتعلق بالسنتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مما أدى إلى التزام ضريبي إضافي للسنة المالية ٢٠١٧ بمبلغ ٣,٩٤٥ ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير؛ وقبلت الشركة الالتزام المذكور أعلاه بسبب عدم جوهريته المبلغ. لم يكن هناك التزام ضريبي إضافي وفقاً للربط النهائي للسنة المالية ٢٠١٨.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ ومع ذلك، لم يتم الحصول على الربط الضريبي النهائي كما في تاريخ هذه القوائم المالية.

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

تشمل أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية ما يلي:

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

القيم العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
١٧١,٦٠٢	١٧١,٦٠٢	-	-	١٧١,٦٠٢
٢٧٢,٢٠٧	٢٧٢,٢٠٧	-	-	٢٧٢,٢٠٧
٦٨,١١١	٦٨,١١١	-	-	٦٨,١١١
٥٠,٠٥٧	٥٠,٠٥٧	-	-	٥٠,٠٥٧
٥٦١,٩٧٧	٥٦١,٩٧٧	-	-	٥٦١,٩٧٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
نقد وما يماثله
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
وديعة بالهامش لدى مقاصة
ذمم مدينة تجارية

٢٦,٥٨٥	٢٦,٥٨٥	-	-	٢٦,٥٨٥
٦,٣٦٧	٦,٣٦٧	-	-	٦,٣٦٧
٣,٠٣٧	٣,٠٣٧	-	-	٣,٠٣٧
٣٥,٩٨٩	٣٥,٩٨٩	-	-	٣٥,٩٨٩

مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
ذمم دائنة تجارية
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
مطلوبات إيجارية

القيم العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
١٠٢,١٩٣	١٠٢,١٩٣	-	-	١٠٢,١٩٣
٢٦٥,٣٥٦	٢٦٥,٣٥٦	-	-	٢٦٥,٣٥٦
٦٨,٠١٩	٦٨,٠١٩	-	-	٦٨,٠١٩
٨,٠٩٤	٨,٠٩٤	-	-	٨,٠٩٤
٤٤٣,٦٦٢	٤٤٣,٦٦٢	-	-	٤٤٣,٦٦٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
نقد وما يماثله
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
وديعة بالهامش لدى مقاصة
ذمم مدينة تجارية

١٢,٧٢٤	١٢,٧٢٤	-	-	١٢,٧٢٤
٤,٧٣٧	٤,٧٣٧	-	-	٤,٧٣٧
٣,٨٠٦	٣,٨٠٦	-	-	٣,٨٠٦
٢١,٢٦٧	٢١,٢٦٧	-	-	٢١,٢٦٧

مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
ذمم دائنة تجارية
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
مطلوبات إيجارية

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. ولا تختلف القيم العادلة للنقد وما يماثله والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة التي يتم إدراجها بالتكلفة المضافة، 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.

لم تكن هناك أي تحويلات بين فئات قياس القيمة العادلة.

١٨ 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.

تتضمن الأدوات المالية المعروضة في قائمة المركز المالي النقد وما يماثله ومطلوب من أطراف ذات علاقة وذمم مدينة أخرى ومطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى. إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

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

١-١٨ 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

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر صرف العملة الأجنبية التي تتعرض لها الشركة من المراكز غير المرتبطة بالريال السعودي. تراقب الإدارة بحرص تقلبات أسعار الصرف وتعتقد أن هناك حدًا أدنى من مخاطر الخسائر الناجمة عن تقلبات أسعار الصرف نظراً لأن مراكز العملات المفتوحة بخلاف الريال السعودي تكون في المقام الأول بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي.

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

إن مخاطر أسعار العمولة هي التعرضات للمخاطر المختلفة المتعلقة بتأثير التقلبات في أسعار العملات السائدة على المراكز المالية للشركة والتدفقات النقدية.

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

(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 ٢٠٢٣، ليس لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر الأسعار.

٢-١٨ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بالتخلف عن السداد أو التغيير في تفاصيل الائتمان للعميل أو الطرف المقابل. تنشأ مخاطر ائتمان الشركة من الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢٧٢,٢٠٧	٢٦٥,٣٥٦
٦٨,١١١	٦٨,٠١٩
٥٠,٠٥٧	٨,٠٩٤
٣٩٠,٣٧٥	٣٤١,٤٦٩

ودائع قصيرة الأجل لدى بنك (الإيضاح ٧)

وديعة بالهامش لدى مقاصة (الإيضاح ٨)

ذمم مدينة تجارية (الإيضاح ٦)

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف 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 المطفاة مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمالية وقوع تخلف عن السداد لنسب الخسارة ذات الصلة وارتباطات التخلف بين العملاء.

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية
٢٧٢,٢٠٧	-	-	٢٧٢,٢٠٧
٦٨,١١١	-	-	٦٨,١١١
٥٠,٠٥٧	-	-	٥٠,٠٥٧
٣٩٠,٣٧٥	-	-	٣٩٠,٣٧٥

موجودات مالية
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
وديعة بالهامش لدى مقاصة
ذمم مدينة تجارية
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية
٢٦٥,٣٥٦	-	-	٢٦٥,٣٥٦
٦٨,٠١٩	-	-	٦٨,٠١٩
٨,٠٩٤	-	-	٨,٠٩٤
٣٤١,٤٦٩	-	-	٣٤١,٤٦٩

موجودات مالية
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
وديعة بالهامش لدى مقاصة
ذمم مدينة تجارية
المجموع

مخصص الخسارة على الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٣٩٠,٣٧٥	-	-	٣٩٠,٣٧٥
-	-	-	-
٣٩٠,٣٧٥	-	-	٣٩٠,٣٧٥

القيمة الدفترية
الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٣٤١,٤٦٩	-	-	٣٤١,٤٦٩
-	-	-	-
٣٤١,٤٦٩	-	-	٣٤١,٤٦٩

القيمة الدفترية
الخسارة الائتمانية المتوقعة

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٨ 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 ٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٩ مليون ريال سعودي).

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 تحليلاً للمطلوبات المالية للشركة المصنفة 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. تستحق جميع المطلوبات المالية خلال سنة واحدة وبالتالي فإن أثر الخصم ليس جوهري.

مطلوب خلال سنة واحدة	مطلوب بعد سنة واحدة	
٢٦,٥٨٥	-	٢٠٢٣
٦,٣٦٧	-	ذمم دائنة تجارية
٣٢,٩٥٢	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء ضريبة الدخل مستحقة الدفع وضريبة القيمة المضافة
		مستحقة الدفع والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
		المجموع
١٢,٧٢٤	-	٢٠٢٢
٤,٧٣٧	-	ذمم دائنة تجارية
١٧,٤٦١	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء ضريبة الدخل مستحقة الدفع وضريبة القيمة المضافة
		مستحقة الدفع والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
		المجموع

٤-١٨ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

٥-١٨ 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؛ تشمل المخاطر التشغيلية الالتزام والسلوك والنظام والتقدير والمخاطر النموذجية. المخاطر التشغيلية متصلة في أنشطة الشركة ويمكن أن تتجلى بطرق مختلفة، بما في ذلك الأعمال الاحتمالية وانقطاع الأعمال (بما فيها الناتجة عن الأحداث غير المتوقعة الخارجة عن سيطرة الشركة) وهجمات الأمن السيبراني وسلوك الموظفين غير اللائقة وعدم الالتزام بالأنظمة والقواعد واللوائح المعمول بها أو فشل البائعين أو أطراف أخرى 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.

١٩ موجودات انتمائية

حسابات العملاء البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ١,٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٩ مليار ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تماشياً مع سياسة الشركة المحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

٢٠ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

لم يتم منح الشركة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، ولم تقم بأي ضمانات خلال السنة وليس لديها ضمانات معلقة من سنوات سابقة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات السابق في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، كانت الشركة مُلزَمة بتحويل ١٠٪ من صافي أرباحها للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. لم يكن هذا الاحتياطي النظامي متاحاً للتوزيع على المساهم.

وفقاً للمادة ١٧٧ من نظام الشركات الجديد، ألغيت الشركة الحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي النظامي بنسبة ٣٠٪. لا تزال الشركة بصدد تحديث النظام الأساسي لتعكس التغيير المذكور أعلاه. بمجرد تحديث النظام الأساسي، سيكون الاحتياطي متاحاً للتوزيع على المساهم وبموافقة المساهم، سيتم تحويل الاحتياطي إلى الأرباح المبقاة.

٢٢ أحداث لاحقة:

لم يكن هناك حدث لاحق بعد تاريخ قائمة المركز المالي يتطلب تعديلاً على أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٣ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٤.