

شركة جي بي مورجان العربية السعودية

تقرير مجلس الإدارة السنوي 2024

جدول المحتويات

1.	نظرة عامة	3
2.	التراخيص	3
3.	الترتيب	3
4.	الاستشارات	3
5.	الاكتاب	3
6.	الحفظ	3
3.	القواعد المالية	4
4.	مخاطر الشركات	5
5.	مصالح أعضاء مجلس الإدارة	7
6.	أعضاء مجلس الإدارة والمجتمعات	7
7.	أعضاء مجلس الإدارة	8
8.	الأجور والمكافآت	8
7.	اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة	8
8.	فوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية إلى لجنة الامتثال ولجنة الترشيحات والمكافآت.	8
9.	لجنة الامتثال	9
8.	لجنة الترشيحات والمكافآت (NRC)	9
9.	المخالفات	9
9.	مراجعات التدقيق الداخلي	9

الملحق

11

الملحق 1:

أ- عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى 11.....

الملحق 2: 12.....

ب- صالح أعضاء مجلس الإدارة 12.....

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024 13.....

سجل حضور اجتماعات لجنة الامتثال لعام 2024 14.....

الملحق 3: الأجر والكافآت 15.....

الملحق 4: البيان المالي المدقق 16.....

1. نظرة عامة

شركة جي بي مورجان العربية السعودية ("الشركة" أو "جي بي مورجان العربية السعودية") هي شركة مساهمة مغلقة ذات مسahem واحد تأسست وفق نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. في 11 نوفمبر 2012، حصلت جي بي مورجان العربية السعودية على ترخيص من هيئة السوق المالية ("هيئة السوق المالية") لمزاولة أنشطة الأوراق المالية بما في ذلك التعامل كأصيل والتعامل كوكيل في السوق المحلية والاكتتاب. بدأت شركة جي بي مورجان العربية السعودية أعمالها في 6 أكتوبر 2015.

في عام 2017، تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة ذات مسahem واحد وفقاً لتجهيزات هيئة السوق المالية. الشركة هي شركة تابعة بشكل مباشر ومملوكة بالكامل لشركة جي بي مورجان إنترناشونال فاينانس ليمند ("جي بي مورجان إنترناشونال فاينانس"). يبلغ رأس المال المدفوع بالكامل 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 مورجان 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 منصتها 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 التصرّف والمشاريع المشتركة وإعادة الهيكلة والشخصية والخدمات المالية.

ج. الاكتتاب

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

د. الحفظ

الحفظ المباشر والمقاصة

توفر أعمال الحفظ المباشر والمقاصة (DCC) لدى الشركة 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 العالمية المستوى والقيادة المثبتة والمنتج الشامل وقرارات خدمات الأوراق المالية، تلبي الشركة 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، توفر الشركة قدرة معالجة شاملة تشمل سلسلة قيمة المقاصة والتسوية والحفظ وخدمة الأصول.

يعمل خبراء السوق المحلية بالشركة مع العملاء لتقديم أفضل خدمات الأوراق المالية بما في ذلك المقاصة داخل السوق المالية، والتسوية، وحفظ الأوراق المالية، وخدمة الأصول، وتعطية الإخفاقات، والصرف الأجنبي (FX)، وخدمات الخزينة. وتتضمن المشاركة الوثيقة مع البنى التحتية للسوق وصناعة القرار تمثيل مصالح العملاء محلياً وإطلاعهم أو لا بأول على التغيرات السوقية التي تؤثر على أعمالهم.

المزايا الرئيسية

- منتجات أساسية وخدمات ذات قيمة مضافة - الوصول المباشر إلى السوق المحلية من أجل أنشطة المقاصلة والتسوية والحفظ وخدمة الأصول.
- تجربة عملاء متميزة - نهج عالمي وإقليمي ومحلي لإدارة العلاقات وخدمة العملاء.
- الانساق والネット络 العالمي - مستويات خدمة ووثائق تعاقدية متقدمة عالمياً.
- تنوع منتجات الشركة - الاستفادة من قدرات الشركة الشاملة فيما يتعلق بمجموعة واسعة من فئات الأصول واستراتيجيات الاستثمار.

الحفظ العالمي

تدعم الشركة عملاء خدمات الحفظ العالمية لدى جي بي مورجان الذين يستثمرون في الأصول الدولية من خلال ترسیخ قدرات إدارة العلاقات وخدمة العملاء المحليين داخل المملكة. وتدعم مجموعة العمل هذه العملاء السعوديين والعملاء من دول مجلس التعاون الخليجي ("GCC") 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 بوكالة نموذج الحفظ المستقل ("ICM") والتداول الآلي في عام 2018. تعمل الشركة بصفة وكيل للتصرف نيابة عن كيانات جي بي مورجان الأخرى في مجال تسيير الأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى بما في ذلك معاملات المشتقات المالية خارج البورصة والعملات الأجنبية والأسعار والتداول الافتراضي.

3. القوائم المالية

أجرت شركة برايس وتر هاوس كوبيرز ("برايس وتر هاوس كوبيرز") تدقيقاً خارجياً للشركة لسنة المالية 2024 وقدرت رأي تدقيق غير مؤهل بأن القوائم المالية تم عرضها على نحو سليم، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي اعتمتها 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 مورجان العربية السعودية في عام 2024 إلى 256 مليون ريال سعودي، وقد ارتفع هذا الدخل مقارنة بالعام السابق (181 مليون ريال سعودي في عام 2023) مدفوعاً في الأساس بالزيادة في إيرادات خدمات الحفظ والأعمال المصرفية والاستثمارية. ارتفعت النفقات التشغيلية (100 مليون ريال سعودي في عام 2024) مقارنة بالعام السابق (56 مليون ريال سعودي في 2023) ويرجع ذلك في الأساس إلى النفقات الضريبية المتکبدة لمرة واحدة للاستفادة من نظام العفو الضريبي، والتي تغطي التزامات ضريبية القيمة المضافة وضربية الاستقطاع من المنبع من 2019 إلى 2023 على النفقات غير النقية التي تمت تسويتها بين الشركات. وعلى مدار الخمس سنوات السابقة، ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 169% بينما ارتفعت النفقات التشغيلية ذات الصلة بنسبة 138%. كانت أعمال الأسواق والخدمات المصرفية الاستثمارية المساهم الرئيسي في الدخل على مدار السنوات الأولى. ومع ذلك، منذ السنة المالية 2019، قدمت أعمال الوساطة في الأسهم وأعمال الحفظ أيضًا مساهمات كبيرة في الدخل الإجمالي.

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 2024 قيمة 120 مليون ريال سعودي بعد أن كان (99 مليون ريال سعودي) في عام 2023 مدفوعاً بارتفاع الإيرادات في عام 2024. وافق مجلس الإدارة على الخطة السنوية لسنة المالية 2025 للشركة. تتمتع الشركة برسملة كافية وتحفظ بمستويات كافية من السيولة للوفاء بالتزاماتها.

ليس لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية أي قروض مستحقة.

تخضع جميع مبادرات توسيع الأعمال بما في ذلك عروض المنتجات الجديدة لعملية الحكومة الداخلية مع إلقاء الاعتبار الواجب للموارد الرأسمالية المتاحة والإطار التنظيمي ونحو ذلك. تقوم الشركة بانتظام بتحديث توقعاتها وتتوقع تحقيق خطتها السنوية للسنة.

وفيما يلي ملخص للمقاييس المالية الرئيسية لآخر 5 سنوات:

السنة المالية 2020	السنة المالية 2021	السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	السنة المالية 2024	أجمالي الأصول
307	401	452	575	683	إجمالي المطلوبات
32	53	39	63	51	إجمالي حقوق الملكية
275	348	413	512	632	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>307</u>	<u>401</u>	<u>452</u>	<u>575</u>	<u>683</u>	
95	137	127	181	256	الدخل
(42)	(44)	(48)	(56)	(100)	النفقات
(11)	(20)	(15)	(26)	(36)	الضرائب
<u>42</u>	<u>73</u>	<u>64</u>	<u>99</u>	<u>120</u>	صافي الدخل

في السياق العادي لأنشطة الشركة، تجري الشركة معاملات أعمال مع الأطراف ذات العلاقة. وتشمل الأطراف ذات العلاقة بنك جي بي مورجان تشييس، الرابطة الوطنية بما في ذلك الفروع الأجنبية والكيانات التابعة؛ ومجلس الإداره؛ وموظفي الإداره الرئيسيين. موظفو الإداره الرئيسيون هم أولئك الأشخاص، بما يشمل المديرين غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية لتنظيم 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 3 للقوائم المالية للشركة ملخصاً للمعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل العادي.

4. مخاطر الشركات

تُعد المخاطر جزءاً متأصلاً في الأنشطة التجارية لشركة جي بي مورجان السعودية العربية. ويتمثل الهدف العام لمجموعة جي بي مورجان ("المجموعة") في إدارة أعمالها والمخاطر المرتبطة بها بطريقة توازن بين خدمة مصالح العملاء والزبائن والمستثمرين وحماية المجموعة ومركزها.

يتولى كل خط من خطوط الأعمال مسؤولية تحديد المستمر للمخاطر، بالإضافة إلى وضع وتنفيذ الضوابط الهدافة إلى إدارة تلك المخاطر، بما يشمل 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 ويتوالى مراجعة المخاطر المحددة من جانب خط الدفاع الأول وبطريق التساؤلات بشأنها.

يتم دمج جي بي مورجان العربية السعودية بالكامل في إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، مع الاستفادة من سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. ووضعت شركة جي بي مورجان العربية السعودية دليلاً مخاطر يحدد نتائج عملية تحديد المخاطر وتقديرها السنوية ويصنف 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 مورجان العربية السعودية.

حددت شركة جي بي مورجان العربية السعودية المخاطر التالية المنطبقه 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 العمولات)، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الدولة، ومخاطر التقادع (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 تمنع المجموعة بمستوى وتكوين كافيين من رأس المال لدعم أنشطة أعمالها والمخاطر المرتبطة خلال البيانات الاقتصادية العادلة وأثناء الضغوط. تمنع شركة جي بي مورجان العربية السعودية برسملة جيدة حيث تبلغ نسبة رأس المال 93.71% حتى 31 ديسمبر 2024. تتمثل مخاطر الصرف الأجنبي على نسب رأس المال في التأثير السلبي لسعر الصرف على نسب رأس المال. وتتشكل هذه المخاطر بالنسبة لشركة جي بي مورجان العربية السعودية من التعرضات المرجحة للمخاطر المقومة بعملات غير الريال السعودي.

- **مخاطر السيولة:** 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 مورجان العربية السعودية إيداعات سائلة على أساس يومي أو حسابات نوسترو في البنوك. حتى 31 ديسمبر عام 2024، لم تأخذ جي بي مورجان العربية السعودية أي قروض ولكن لديها مطلوبات بقيمة 44.6 مليون ريال سعودي.

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

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

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

○ ملف مخاطر الائتمان لدى جي بي مورجان العربية السعودية محدود وقصير الأجل ومدعوم بالودائع لدى بنك جي بي مورجان تشيس إن آيه والبنك السعودي الأول. تشمل الموجودات الأخرى التي تسهم في مخاطر الائتمان مستحقات الرسوم المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والدخل المستحق والمصروفات المدفوعة مقدماً.

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

- **مخاطر السوق:** المخاطر المرتبطة بتأثير التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم والسلع الأساسية وهوامش الائتمان أو التقلبات الضمنية على قيمة الموجودات والمطلوبات المحافظ عليها على المدىين القصير والطويل.

○ تقتصر حالياً مخاطر السوق لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية على مخاطر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن المراكز بالعملات خلاف الريال السعودي. وتكون مراكز العملات المفتوحة غير عملة الريال السعودي، بشكل أساسى، بالدولار الأمريكى.

○ قد تتعرض شركة جي بي مورجان العربية السعودية لمخاطر سوق الأسهم في حالة التداولات المرفوضة بمحض نموذج الحفظ المستقل (ICM) في أعمال الوساطة في الأسهم الخاصة بها أو التزامات الاكتتاب في الأسهم غير المباعة، وتعتبر احتمالية هذا الرفض منخفضة. وقد طبقت جي بي مورجان العربية السعودية حدوداً لمراقبة مخاطر السوق المحتملة الناشئة عن عمليات التداول المذكورة أعلاه.

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

- **المخاطر التشغيلية:** 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 والتقييرات والمخاطر النموذجية. وتشكل المخاطر التشغيلية جزءاً أساسياً في أنشطة المجموعة ويمكن أن تظهر هذه المخاطر بعدة طرق من بينها الأعمال الاحتيالية أو تعطل الأعمال أو هجمات الأمان السيبراني أو السلوكيات غير اللائقة التي تصدر من الموظفين أو الإخفاق في الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها أو إخفاق البائعين في العمل وفقاً للاتفاقيات. وتسعى إدارة المخاطر التشغيلية لإدارة المخاطر التشغيلية عند المستويات المناسبة في ضوء المركز المالي للمجموعة وطبيعة أنشطتها التجارية والأسواق والبيئة التنظيمية التي تعمل فيها.

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

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

5. صالح أعضاء مجلس الإدارة

تعد تفاصيل عمل أعضاء مجلس الإدارة كأعضاء مجالس إدارة في شركاتٍ أخرى في الملحق 1. لا توجد أوراق مالية أو صالح تعاقدية أو حقوق اكتتاب تخص أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقاربهم في أسهم الشركة أو دينها.

6. أعضاء مجلس الإدارة والمجتمعات

غادر زيد الصالح مجلس الإدارة في 11 سبتمبر 2024، وُعيّن في مكانه رئيساً لمجلس الإدارة المدير المستقل غير التنفيذي الحالي حسام شبكي. انضم سعد العمران إلى مجلس الإدارة كعضو مستقل غير تنفيذي جديد في 9 ديسمبر 2024.

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات في عام 2024؛ حيث انعقد الاجتماع الأول في 13 مارس 2024، والاجتماع الثاني في 27 يونيو 2024، والاجتماع الثالث في 11 سبتمبر 2024، والاجتماع الرابع في 10 ديسمبر 2024. وقد حضر الاجتماعات أغلبية أعضاء مجلس الإدارة المسجلين في ذلك الوقت وتشكل كل اجتماع بشكل صحيح على النحو المشار إليه في الملحق 2.

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة الشركة الذين عملوا بالمجلس خلال عام 2024

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب
زياد الصالح (رئيس مجلس الإدارة المستقيل اعتباراً من 11 سبتمبر 2024)	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
حسام شبكيش (رئيس مجلس الإدارة المعنين اعتباراً من 9 ديسمبر 2024)	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
بدر العمودي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي
خالد فايز	الرئيس التنفيذي ("CEO") والمدير التنفيذي
تارا لامونت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
كارين أو فيفرن (تم تعيينها عضواً اعتباراً من 4 فبراير 2024)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
سعد العمران (عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي معنين اعتباراً من 9 ديسمبر 2024)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

ب. الأجر والكافات:

يتلقى أعضاء مجلس إدارة الشركة المستقلين مدفوعات بقيمة 200,000 ريال سعودي لكل عضو سنوياً. لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة الآخرون على أي مكافآتٍ من الشركة بصفتهم أعضاء مجلس إدارة الشركة مملوكة بنسبة 100% لشركة جي بي مورجان إنترناشيونال فاينانس ليمند (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 ("CFO").

7. اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية إلى لجنة الامتثال ولجنة الترشيحات والمكافآت.

لجنة الامتثال

أعضاء لجنة الامتثال:

الاسم	المنصب
خالد فايز	رئيس اللجنة
رزان طبارة	عضو (استقال في 30 سبتمبر 2024)
فؤاد خواجه	عضو
وجдан الفريحي	عضو وسكرتير (استقال في أبريل 2024)
تميم المزروع	عضو وسكرتير (تم تعيينه في 7 أكتوبر 2024)
عهود الريبعان	عضو (تم تعيينها في 7 أكتوبر 2024)

اجتمعت لجنة الامتثال أربع مرات في عام 2024 بحضور أعضائها.

تمثل مسؤوليات لجنة الامتثال فيما يلي:

- الإشراف على نطاق و هيكل وأنشطة وظيفة الامتثال لضمان تنفيذ وظيفة الامتثال لمهامها.

التقييم المنتظم لاستقلالية وظيفة 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 (NRC)

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

المنصب	الاسم
رئيس اللجنة	تارا لامونت
عضو	بدر العمودي
عضو	كارين أو فيفرن (تم تعيينها عضواً اعتباراً من 4 فبراير 2024)
السكرتير	مكتب السكرتير ("OTS")

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت أربعة اجتماعات خلال عام 2024 بحضور جميع الأعضاء في جميع الاجتماعات.

تتمثل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت في:

تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعيين في عضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة؛ وتتضمن لجنة الترشيحات والمكافآت 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 إذا كان عضو مجلس الإدارة يعمل 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 تفرض هيئة السوق المالية أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أي عقوبة أو حظر أو إجراء أو قيد احترازي على الشركة خلال عام 2024.

9. مراجعات التدقيق الداخلي

توفر وظيفة التدقيق الداخلي توكيداً مستقلاً قائماً على المخاطر وموضوعياً بشأن الحكومة وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية للشركة. وتعرض خطة التدقيق السنوية والنتائج بشكل دوري على مجلس إدارة الشركة. وفي عام 2024، قامت وظيفة التدقيق الداخلي بإجراء أعمال التدقيق لتلبية المتطلبات وفقاً للمادة 62 من لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.



حسام شبکشی
رئيس مجلس إدارة شركة جي بي مورجان العربية السعودية



خالد فايز
الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورغان العربية السعودية



عبد العزيز المتميمي
المدير المالي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية

الملحق 1:**أ- عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى****حسام شبكي****رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل (تم تعيينه رئيساً اعتباراً من 9 ديسمبر 2024)**

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر	عضو مجلس إدارة مستقل	-
مبدل إيست فينتشر بارتنرز (MEVP) [استقالت في 3 سبتمبر 2024]	عضو مجلس إدارة مستقل	-
إيدن ماوتنين (انضمت في سبتمبر 2023)	المؤسس والرئيس التنفيذي	-
شركة أسوة المالية (انضمت في يناير 2023)	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة	-
أوراسكوم انستريال بارك (انضم إليها في 1 ديسمبر 2022)	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
-	-	-

كارين أو فيغرن**عضو مجلس إدارة غير تنفيذي**

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

سعد العمران**عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل**

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
شركة تحويل المتكاملة	عضو مجلس إدارة	مساهم
شركة عمران محمد العمران وشركاه للاستثمار	عضو مجلس إدارة	مساهم

الملحق 2:

بـ- مصالح أعضاء مجلس الإدارة

حسام شبكي

رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

الفترة	المبلغ	اسم العقد	المصالح
-	-	-	-

**سعد العمران
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل**

الفترة	المبلغ	اسم العقد	المصالح
-	-	-	-

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 2024

الاسم	المنصب	13 مارس 2024	27 يونيو 2024	11 سبتمبر 2024	10 ديسمبر 2024
زياد الصالح	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	نعم	نعم	نعم	غير متاح
بدر العمودي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
سعد العمران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	غير متاح	لا ينطبق	غير متاح	نعم
تارا لامونت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	لا
كارين أوفيفرن	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
حسام شبكيشي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	نعم	نعم	نعم	نعم
خالد فايز	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم

سجل حضور لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2024

الاسم	المنصب	7 مايو 2024	26 يونيو 2024	19 أغسطس 2024	4 ديسمبر 2024
تاراalamont	الرئيس وعضو مجلس إدارة	نعم	نعم	نعم	نعم
بدر العمودي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
كارين أو فيغرن	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
تاي يونغ مين (يمثل مكتب السكرتير)	السكرتير	نعم	نعم	نعم	نعم

سجل حضور اجتماعات لجنة الامتثال لعام 2024

الاسم	المنصب	2024/3/12 (الربع الأول)	2024/6/26 (الربع الثاني)	2024/9/19 (الربع الثالث)	2024/12/11 (الربع الرابع)
رئيس اللجنة	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم
رزان طبارة (استقالت في 30 سبتمبر)	عضو	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق
فؤاد خواجة	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
وجدان الغريبي (استقالت في أبريل)	عضو وسكرتير	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
عهود الربيعان	عضو	لا	نعم	نعم	لا
تميم المزروع	عضو وسكرتير	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم

الملحق 3: الأجر والكافأة

الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي

البيان	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون ¹
بدل حضور جلسات مجلس الادارة	383,333	-	-
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
خطط الحوافز	-	-	-
أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنويًا	-	-	-
الإجمالي	383,333	-	-

خمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى المكافآت والتعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكونوا من ضمنهم	الأجر والرواتب
7,021,134	البدلات
149,818	المكافآت الدورية والسنوية ²
5,090,728	خطط الحوافز ³
1,453,696	العمولات
-	أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنويًا
13,715,376	الإجمالي

¹ كأعضاء في مجلس الإدارة. الرئيس التنفيذي بعد ضم المسؤولين التنفيذيين الخمسة الكبار. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة تنفيذي ولكنه لا يتلقى أي أتعاب محددة نظير دوره في المجلس.

² يشمل ذلك العلاوات السنوية (في صورة نقد وأسهم) المدفوعة /الممنوحة في يناير 2025 فيما يتعلق بعام الأداء 2024.

³ يشمل ذلك التعويضات المؤجلة من السنوات السابقة التي أصبحت مستحقة /تم دفعها خلال عام 2024 والمدفوعات غير السنوية مثل معدلات توزيعات الأرباح المدفوعة على وحدات الأسهم المقيدة (RSU) غير المكتسبة خلال الفترة، ومكافآت التوقيع، ومكافآت العمل الإضافي، ومدفوعات نهاية الخدمة، ومدفوعات إنهاء الخدمة.

الملحق 4: البيان المالي المدقق

شركة جي بي مورجان العربية السعودية

(شركة مساهمة مغلقة ذات مساحم واحد)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

وتقدير المدقق المستقل

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية
وتقدير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة

٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٣٤	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى السيد / مساهم شركة جي بي مورغان العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

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

ما قمنا بمراجعة

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
 - 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 التعففات 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 بمراجعة معايير 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

في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعة القوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها والتي من المتوقع تقديمهالينا بعد تاريخ هذا التقرير.

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

وفيما يتعلق براجعتنا للقواعد المالية ، نقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه ، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القواعد المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جهادية

فإنما لو استثنينا، عند فراغة تقرير مجلس الإدار، أنه يحتوي على تصريفات هو هريرة، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجع المستقل (نتمة)

إلى السيد/ مساهم شركة جي بي مورغان العربية السعودية

المحترم

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحرifات 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 يتوافق مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملائها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية كلها خالية من التحرifات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحرifات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعة، 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 للمعايير 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 جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية و المناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواؤ 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 لظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تتحقق العرض العادل.



المحترم

تقرير المراجع المستقل (تنمية)
إلى السيد/ مساهم شركة جي بي مورغان العربية السعودية
مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكمة - من بين أمور أخرى - بال نطاق والتوفيق 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

٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٥ م)

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)
 قائمة المركز المالي
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣

٢٠٢٤

إيضاح

الموجودات

موجودات متداولة

١٧١,٦٠٢	٢٢٨,٠٩٣	٤	نقد وما يماثله
٢٧٢,٢٠٧	٣٤٣,٥٠٨	٥	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٦٨,١١١	٦٨,٦٥٠	٦	وديعة هامشية لدى مقاصة
٥٠,٠٥٧	٣٠,٤٣٠	٧	ذمم مدينة تجارية
٢,١٥٩	٢٧٧	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٦٤,١٣٦	٦٧٠,٩٥٨		مجموع الموجودات المتداولة

موجودات غير متداولة

١٠,٣٥٥	١١,٣٣٦	٩	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٥٩٥	١,١١٩	٣-١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٩٥٠	١٢,٤٥٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٧٥,٠٨٦	٦٨٣,٤١٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

٢٦,٥٨٥	٦,٦٧٧	١٠	مطلوبات متداولة
١٢,٧٨٤	١٧,٢٤٨	١١	ذمم دائنة تجارية
٣,٠٣٧	١,٣٠٥	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٣,١٧٩	١٧,٨٥٠	٢-١٣	مطلوبات إيجارية
٥٥,٥٨٥	٤٣,٠٨٠		مخصص ضريبة الدخل
٦٢,٨٣٠	٥٠,٨٥٩		مجموع المطلوبات المتداولة

مطلوبات غير متداولة

٧,٢٤٥	٧,٧٧٩	١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧,٢٤٥	٧,٧٧٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥٧٥,٠٨٦	٦٨٣,٤١٣		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١٥	رأس المال
٣٤,٠٥٢	٣٤,٠٥٢	١٦	احتياطي نظامي
١,٣٢٢	١,٧٦٢		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٨٣,١٣٢	٥٠٢,٩٩٠		أرباح مبقة
٥١٢,٢٥٦	٦٣٢,٥٥٤		مجموع حقوق الملكية
٥٧٥,٠٨٦	٦٨٣,٤١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)
 قائمة الدخل
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣

(معدلة -
إيضاح ٢١)

٢٠٢٤ إيضاح

١٤٤,٤٤٠	١٩٢,٥٩١
٢٩,٣٠٥	٤٧,١١٢
٧,١١٤	١٦,١٧٨
<u>١٨٠,٨٥٩</u>	<u>٢٥٥,٨٨١</u>

دخل رسوم خدمات

أتعاب وساطة، بالصافي

إيرادات من الودائع

إيرادات تشغيلية

<u>مصاريف التشغيل</u>		
(٣٥,٥٧٦)	(٣٧,٠٩٣)	
(١٧,٦٧٢)	(٥٥,٤٨٠)	١٨
(١,١٩٥)	(٩٢٥)	
(٢,١٢٠)	(٥,٨٤٤)	٩
١٥٣	(٣٨٤)	
<u>(٥٦,٤١٠)</u>	<u>(٩٩,٧٢٦)</u>	

(خسائر) / إيرادات صرف العملات الأجنبية، بالصافي

مجموع مصاريف التشغيل

<u>١٢٤,٤٤٩</u>	<u>١٥٦,١٥٥</u>	<u>الدخل قبل مصروف ضريبة الدخل</u>
<u>(٢٥,٦٧٧)</u>	<u>(٣٦,٢٩٧)</u>	<u>مصروف ضريبة الدخل</u>
<u>٩٨,٧٧٢</u>	<u>١١٩,٨٥٨</u>	<u>الدخل للسنة</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣ ٢٠٢٤ إيضاح

الدخل للسنة
٩٨,٧٧٢
١١٩,٨٥٨

الدخل الشامل الآخر
٧٤٠
(١٤٨)
٥٩٢
٩٩,٣٦٤
٥٥١
(١١١)
٤٤٠
١٢٠,٢٩٨
١٣

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقة	رأس المال	احتياطي نظامي للموظفين	منافع نهاية الخدمة	احتياطي إعادة قياس	٢٠٢٤ يناير ١
٥١٢,٢٥٦	٣٨٣,١٣٢	١,٣٢٢	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠		
١١٩,٨٥٨	١١٩,٨٥٨	-	-	-	٤٤٠	٢٠٢٤ يناير ١
٤٤٠	-	٤٤٠	-	-	٤٤٠	٢٠٢٤ يناير ١
١٢٠,٢٩٨	١١٩,٨٥٨	٤٤٠	-	-	٦٣٢,٥٥٤	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
٦٣٢,٥٥٤	٥٠٢,٩٩٠	١,٧٦٢	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠		
٤١٢,٨٩٢	٢٨٤,٣٦٠	٧٣٠	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠		
٩٨,٧٧٢	٩٨,٧٧٢	-	-	-	٥٩٢	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
٥٩٢	-	٥٩٢	-	-	٩٩,٣٦٤	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
٩٩,٣٦٤	٩٨,٧٧٢	٥٩٢	-	-	٥١٢,٢٥٦	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
٥١٢,٢٥٦	٣٨٣,١٣٢	١,٣٢٢	٣٤,٠٥٢	٩٣,٧٥٠		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 (شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)
 قائمة التدفقات النقدية
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إيجار		
١٢٤,٤٤٩	١٥٦,١٥٥	
٢,١٢٠	٥,٨٤٤	٩
١,٥٨٩	١,٦٧٩	١٤
٧٢	٤٠	١٢
(٩٢)	(٥٣٩)	
(٤١,٩٦٣)	١٩,٦٢٧	
٦٠٥	١,٨٨٢	
١٣,٨٦١	٤,٤٦٤	
٢,٣٩٨	(١٩,٩٠٨)	
<u>١٠٣,٠٣٩</u>	<u>١٦٩,٢٤٤</u>	
٨٤	(٥٩٤)	١٤
(١٧,٩٢٧)	(٣٢,٢٦١)	٢-١٣
<u>٨٥,١٩٦</u>	<u>١٣٦,٣٨٩</u>	
(٦,٩١٠)	(٧,١٧٣)	٩
(٦,٨٥١)	(٧١,٣٠١)	
<u>(١٣,٧٦١)</u>	<u>(٧٨,٤٧٤)</u>	
(٢,٠٢٦)	(١,٤٢٤)	١٢
<u>(٢,٠٢٦)</u>	<u>(١,٤٢٤)</u>	
٦٩,٤٠٩	٥٦,٤٩١	
١٠٢,١٩٣	١٧١,٦٠٢	
١٧١,٦٠٢	٢٢٨,٠٩٣	
٩,٩٧٠	١٦,١٧٨	
(٧٤٠)	(٥٥١)	١٤
١٤٨	١١١	
(١,١٨٠)	-	٩
(٥)	٣٤٨	٩
<u>٣,٠٣٧</u>	<u>١,٣٠٥</u>	١٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 الدخل قبل ضريبة الدخل
تعديلات لـ:

استهلاك
 مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
 مصروف فائدة على مطلوبات إيجارية

تغيرات في رأس المال العامل:

وبيعة هامشية لدى مقاومة
 ذمم مدينة تجارية
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
 ذمم دائنة تجارية
 مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

(تحويلات/ منافع) منافع نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
 ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
 صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
 ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
 مدفوعات المطلوبات الإيجارية
 النقد المستخدم في نشاط تمويلي

صافي التغير في النقد وما يماثله
 نقد وما يماثله في بداية السنة

نقد وما يماثله في نهاية السنة

الدخل المحصل من الودائع

معلومات تكميلية غير نقدية:

احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
 ضريبة مجلة على إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
 إضافات إلى موجودات حق الاستخدام
 إعادة قياس موجودات حق الاستخدام
 مطلوبات إيجارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي بي مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة جي بي مورقان العربية السعودية ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مقلدة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية.
تزاول الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٤٠٨٠١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٧ ذي القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦
نوفمبر ٢٠٠٧)، وترخيص وزارة الاستثمار السعودية رقم ٢٠٣١٠٢٦٥٢٢-٠١ الصادر بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠٠٧)،
وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٢١٦٤-٣٧ بتاريخ ٢٦ ذي الحجة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢).

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة مقلدة بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٧)،
وهو تاريخ التحويل. وبناءً على تغيير وضع الشركة، تم تعديل اسمها من "شركة جي بي مورقان العربية السعودية المحدودة" إلى "شركة جي بي
مورقان العربية السعودية". يتم إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

تم تأسيس الشركة في البداية لممارسة أنشطة الاستثمارات البنكية، والتي تشمل الترتيب، والمشورة، والحفظ، والتعامل كوكيل في أعمال الأوراق
المالية، مع استثناء تنفيذ عماملات هامش التغطية. خلال سنة ٢٠١٢، حصلت الشركة على ترخيص مؤقت من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٦ ذو
الحجـة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوـفـمبر ٢٠١٢) لتعـيل نطاق أنشـطـتها ليـشـمـلـ التعـالـمـ بـصـفـةـ أـصـيلـ وـوـكـيلـ، وـالـتعـهـدـ بـالتـغـطـيـةـ فـيـ أـعـالـمـ الأـورـاقـ المـالـيـةـ،
بالـإـضـافـةـ إـلـىـ خـدـمـاتـ التـرـتـيبـ، وـالـمـشـورـةـ، وـالـحـفـظـ. وـمـعـ ذـلـكـ، لـمـ تـمـارـسـ الشـرـكـةـ أـيـ أـنـشـطـةـ ضـمـنـ بـعـضـ التـراـخـيـصـ المـؤـقـةـ. وـفـيـ سـنـةـ ٢٠١٧ـ، تـمـ
اعـتـمـادـ الشـرـكـةـ مـنـ قـبـلـ السـوقـ الـمـالـيـ السـعـودـيـ (ـتـداـولـ) كـعـضـ تـداـولـ لـمـزاـولـةـ آـنـشـطـةـ الـوـاسـطـةـ، حـيـثـ مـنـحتـ الـعـضـوـيـةـ بـعـدـ اـسـتـيـفـاءـ الـمـتـطلـبـاتـ الـفـنـيـةـ.
وـالـتـنـظـيمـيـةـ الـتـيـ حدـدـتـهاـ تـداـولـ.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

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

١-٢ أسس الإعداد

(١) بيان الالتزام

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

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

(٢) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية:

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

(٣) المعايير الجديدة سارية المفعول في السنة الحالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، والتي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير - تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٦ لشرح كيفية محاسبة المنشآة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - ترتيبات تمويل الموردين - تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

(٤) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. واختارت الشركة عدم التطبيق البكر لهذه الإصدارات، وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار / التفسير	الوصف	التي تبدأ في أو بعد	ساريا المفعول لفترات
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	عدم قابلية صرف العملات	١ يناير ٢٠٢٥	
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومتغير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	البيع أو المساعدة في الموجودات بين المستثمر وشريكه الزميل أو مشروعه المشترك		تاریخ السریان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧	
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩	الحد من إفصاحات الشركات التابعة	١ يناير ٢٠٢٧	
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧	
المعيار الدولي للتقارير المالية للاستدامة IFRS S1	المطالبات العامة للإفصاح عن الأمور المالية المتعلقة بالاستدامة		لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ولكن لم يتم اعتمادها بعد في المملكة العربية السعودية
المعيار الدولي للتقارير المالية للاستدامة IFRS ٢S	الإفصاحات المتعلقة بالمناخ		لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ولكن لم يتم اعتمادها بعد في المملكة العربية السعودية

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساعدة مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥) تحويلات العملات الأجنبية وعملة العرض

(ا) عملة التقرير

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة التقرير الشركة.

(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 جوهريّة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

٦) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإداره أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقدير 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 جوهريّة في القوائم المالية للشركة ذات المخاطر التي ينتج عنها تعديلات جوهريّة في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الأشهر الائتي عشر اللاحقة.

٢-٢ نقد وما يماثله

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

يدرج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ أدوات مالية

١-٣-٢ تصنیف وقياس الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي تلك التي تُنفي بتعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعادي 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 الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتضمن سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة، وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (عكس 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.

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 بال الموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" 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 المحافظ عليها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراء حديثاً وذلك مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المداراة معاً والتي يوجد لها دليل لنمط فعلي حيث لكسب الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الآخر" وتناسب بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بال الموجودات 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 لقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وامثل الربح الذي يتواافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تقييم الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات لأصل 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 والمقدمة كما في الإيضاح ٢-٣-٢. يتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين والفائدة فقط أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحافظ 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 تتمثل التدفقات النقدية مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / الخسارة" في الاستثمارات التي تقاس الزاماً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في الفترة التي تحدث بها. إن الربح أو الخسارة من أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو المحافظ بها بغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين، التي تقاس الزاماً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ضمن "صافي الربح / الخسارة" في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحافظ بها بغرض المتاجرة". يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

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

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

حالياً يتم تعيين الأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل لدى البنك والمطلوب من أطراف ذات علاقة والذمم المدينة الأخرى على أنها محظوظ بها بالتكلفة المطافاة.

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

- (١) يتم تعيين الأدوات المالية التي لم تتخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المراحل ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل ٣".
- (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التأمين على مدى العمر.
- (٥) المفهوم السادس 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 المشتراء أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائمًا على أساس العمر (المراحل ٣).

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساعدة مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أثر المراحل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نموذج من ثلاثة مراحل يعتمد على التغيرات 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.

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

يرتبط جزء كبير من تعرض الشركة بودائع محفظتها بها لدى جي بي مورغان تشيس بنك، إن أيه، فرع الرياض، وهو فرع تابع لجي بي مورغان تشيس بنك، إن أيه وهو بنك محلي مرخص ومدرج في السوق المالية السعودية. كلا البنكان لديهما تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، ولذلك تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. ولم يقل تصنيف البنكين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ عن "٣Aa" و"٢A" 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 ٢-٣-٢-٣.

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

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

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

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

- القرة 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 المبدئي، والتي لا يوجد من أجلها أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، ضمن المرحلة ٢. بالنسبة لأدوات المرحلة ٢، يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقى للأداة على أساس جماعي، ويتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون اقتطاع مخصص الخسارة الائتمانية).

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

المرحلة ٣ - الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

تعتبر الشركة أي عميل "متخلف عن السداد" عندما لا يكون من المرجح أن يتلزم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحفاظ 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 المتبقى لكل أداة ("الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر") على أساس الأصل الفردي ويتم احتساب إيرادات الفائد 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 مضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي:

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

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

٢-٢-٣-٢ معايير التحويل

اعتبارات وضع المراحل

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

يتم إدراج الأدوات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي دون وجود أدلة موضوعية على انخفاض قيمتها في المرحلة ٢. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر، ولكن لا تزال إيرادات الفوائد تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل، الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة 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 حوت تنصير منذ الإثبات المبدئي. يشير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى أن مخاطر الائتمان تزداد بشكل ملحوظ قبل أن تصبح الأداة المالية متاخرة أو يتم ملاحظة عوامل أخرى متاخرة خاصة بالمقترض (مثل التعديل أو إعادة هيكلة). وبالتالي عند توفر معلومات معقولة وداعمة أكثر تطليعه من المعلومات المستحقة السابقة، يجب استخدامها لتقدير التغيرات 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 بالنسبة للمنتجات الائتمانية التقليدية أن الأداة المالية قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء أي من المعايير الكمية أو النوعية التالية:

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

ترافق الشركة المفترضين الذين تعرضوا للانخفاض في القيمة من خلال إدراجهم في قائمة المراقبة الخاصة بها. يعتبر المدينون المدرجين في قائمة المراقبة أنه قد تعرضوا لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ترافق الشركة أيضًا التغيرات في تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (بالنسبة إلى التصنيف الائتماني عند الإثبات المبدئي) ومحفزات حالات عدم الانتظام في السداد لتحديد فيما إذا كان المفترض 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 لأنتعاب الوساطة]، تطبق الشركة مصفوفة مخصصة كوسيلة عملية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تصنف 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 ٣ 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 تتبع الشركة خسائر جوهرية في محافظها للذمم المدينة للرسوم وهي تعتبر غير جوهرية.

٣-٢-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

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

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

بالنسبة للفروض 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 لאי خسائر على القروض والذمم المدينة بين الشركات.

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

وتنتمد هذه المقادير عموماً من التماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلاً لعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

احتمالية التخلف عن السداد: يقدر نموذج احتمالية التخلف عن السداد احتمالية التخلف والتخلف عن السداد كل ثلاثة أشهر. تمثل احتمالات التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدى الاثني عشر شهراً التالية واستحقاق الأداء المتبقى على التوالي. يأخذ النموذج في الاعتبار متغيرات المدخلات الخاصة بقطاع المنطقة الصناعية والمفترض، وينظر في كل من المعلومات الخاصة بالسيناريو والمفترض. يتم تحديد احتمالات التخلف عن السداد على مستوى المنشأة على أساس تصنيف المخاطر وغيرها من الخصائص.

التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد: يتبع نموذج التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالتعرض الإجمالي عند تخلف المفترض عن السداد كنسبة من مجموعة 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، وغيره المنشأة، ومتغيرات الصناعة والاقتصاد الكلي.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد: يقدر نموذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد الخسائر المتوقعة في بيئة 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 للنقد.

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 مدى العمر باستخدام احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر بدلاً من ذلك.

٣-٣-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبتدئاً 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 المبتدئ، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

ولاحقاً يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات وغير المرتبطة بعمولات بخلاف تلك المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالكلفة المطافأة. يتم احتساب الكلفة المطافأة بالأحد بالإضافة أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

٤-٣-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قصنه 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 للأصل 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 للأصل 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 تتناءل مع الظروف وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليل 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.

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقية من الأصل المالي أو يتم تحويل الأصل ويكون التحويل مؤهلاً لالغاء 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 تحفظ 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 بمقاضاة 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 المترافق وأو الخسائر المترافق لانخفاض 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 تقييد 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	معدات حاسب آلي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١٠-٥		
٣		

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات وتعدل 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 (المتحسب بالفرق بين صافي متطلبات 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 ل تعرض 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. تتمثل 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.

و عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للملكية والمخاطر المتعلقة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتمأخذ معاملات السوق الأخيرة في الحساب. 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 لوحة 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 تتحسب أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويبت هذا العكس في قائمة الدخل.

٦-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

٧-٢ مخصصات

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

٨-٢ ضرائب

تخصيص الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("البيئة"). يتم تحويل ضريبة الدخل على قائمة الدخل. يتم المحاسبة عن المبلغ الإضافي المستحق، إن وجد، عند الانتهاء من الرابط النهائي عند تحديد هذا المبلغ.

يتم تعديل ضريبة الدخل المستندة إلى معدل ضريبة الدخل المعمول به طبقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائنة 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 وقيمها الدفترية في القوائم المالية.

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

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

يتم إجراء المقاومة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاومة لموجودات الضريبة المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاومة بين موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة لإجراء المقاومة 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 الأسواق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء، أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات عموماً مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالبيعـات والمشتريـات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عندما يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للـمبلغ الإجمالي للذمم المدينة، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

٩-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدبر 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 ممولة. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطة يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية لمنافع العائنة وذلك على أساس متساوٍ في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

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

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

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

١٠-٢ إيرادات

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

العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.

التزام الأداء هو تعهد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.

سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تحويل الخدمات أو البضائع المعتمد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.

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 مستحقة لها مقابل تلبية التزام الأداء.

تثبت الشركة الإيراد عند (أو أثناء) الوفاء بالتزام الأداء عن طريق نقل الخدمات أو البضائع المعتمد بها إلى العميل بموجب العقد.

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل

الخطوة ٢: تحديد التزام الأداء

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة

الخطوة ٥: إثبات الإيرادات

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

ي تكون دخل رسوم خدمات مما يلي:

- يتم إثبات الرسوم والعمولات بشكل عام 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 اسمهم أو أدوات مالية أخرى عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم إثبات أتعاب خدمات الأنشطة البنكية الاستثمارية وفقاً لعقود واتفاقات خدمة العملاء المعتمد بها مع الشركات الشقيقة لشركة جي بي مورغان تشييس.
- يتم إثبات إيرادات الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية المتفق عليها مع العميل والمفوتة كما هو محدد بشكل عام وفقاً لما نصت عليه أحكام الارتباط.
- يتم إثبات الإثبات المبني لرسوم الجهة التي تحتجز المبالغ بمدحور الوقت وبشكل عام يرتبط بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنويًا أو ما إلى ذلك).
- يتم إثبات أتعاب الإنعام عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إذا عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إنعام اتفاقية الاكتتاب.
- يتم إثبات أتعاب الاكتتاب عندما تكمل الشركة تقييم جميع الخدمات لجهة الإصدار ويتحقق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار بدون دينون محتللة مرتبطة بالرسوم. ويتم عرض إيرادات الاكتتاب مخصومة من المصارييف المتعلقة بالمعاملات.
- يتم إثبات أتعاب الحفظ على مدى فترة الخدمة التعاقدية.
- يتم الاعتراف بالدخل من أموال العملاء بمدحور الوقت مع تقديم الخدمات للعميل.

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ العمارات 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 إن الشركة لن يكون لديها أي ارتباطات أخرى.

يتمثل الدخل من الودائع ربوطات الودائع الثابتة لدى البنوك. يتم الاعتراف بالدخل من الودائع على جميع الأدوات المالية التي تحمل عمولة في قائمة الدخل باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس الاستحقاق عند اكتسابه تعاقدياً.

١١-٢ المحاسبة عن عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

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

مطلوبات إيجارية

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

ت تكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرياً)، ناقصاً أي حواجز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- مبالغ متوجع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متاكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنتهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً، قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطافأة 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 الإنماء. 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 للتزام الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حواجز إيجار مقيدة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين وداع الصناديق القابلة للاسترداد في القياس المبدئي لأصل حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لوداع الصناديق القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعه 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 بشكلٍ دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة قياس المطلوبات الإيجارية.

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 الإنماء. تتتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهاءه) مؤكداً بشكلٍ معقول. يتم فحص تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث جوهري أو تغير 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 تبلغ مدتتها ١٢ شهراً أو أقل، وكذلك عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. بدلاً من ذلك، تثبت الشركة مدفوعات إيجار المرتبطة بهذه العقود كمصرف على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار.

١٢-٢ مصاريف

يتم قياس المصارييف وإثباتها كتكاليف الفترة عند تكديها. يتم توزيع المصارييف التي تتعلق بأكثر من فترة مالية بالتناسب. الرواتب والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفيين هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بتكليف الموظفين. يتم تصنيف جميع المصارييف الأخرى بخلاف تكاليف الموظفيين والنفقات المالية ومخصص الانخفاض في القيمة كمصاريف عمومية وإدارية.

١٣-٢ الموجودات المحفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية وحسابات العملاء النقدية

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

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

٣ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة خلال سياق أعمالها الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة الخاصة بها. تتكون الأطراف ذات العلاقة من جي بي مورغان تشيز بنك، إن أبي 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 سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط منتفقة عليها ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

شركة جي بي مورقان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساهمة مقلدة
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٣ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥,٨٢٢	١٠,٠٣٨
٦,٦٢٣	٩,٩٨٧
٧,٦٨٦	٢,٨٣١
٦١٠	١,٥٦٦
-	٩٧٩
٣٧٤	٨٨١
-	٣٦٩
-	٢٦٣
٧٢٦	٢٤٨
-	١٦٨
-	١١١
-	٦٧
-	٥٩
٢٥	٤٩
-	٣٥
٤	٢٥
-	١٦
-	١٦
-	٨
-	٨
-	٤
٧٤٥	-
٢٢,٦١٥	٢٧,٧٢٨

جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
 جي بي مورقان سكيورتيز بي إل سي
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه، لوكمبورج إس. آيه
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه
 جي بي مورقان إيه جي
 شركة جي بي مورقان فنشرز - إينيرجي
 جي بي مورقان إس. إيه. - فرع دبلن
 جي بي مورقان إس. إيه. - فرع أمستردام
 جي بي مورقان (سويس) إس آيه - فرع زيورخ
 جي بي مورقان إس آيه - فرع كوبنهاغن
 جي بي مورقان تشيز بنك، نيوبيورك - فرع آي بي إف
 جي بي مورقان سكيورتيز - بي إل سي - فرع باريس
 جي بي مورقان إس آيه - فرع ستوكهولم
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع نيوجيرسي
 جي بي مورقان إس آيه - فرع هلسنكي
 جي بي مورقان إس آيه - فرع أوسلو
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع مومباي
 جي بي مورغان كستدي سيرفيز
 جي بي مورقان إس آيه - فرع بروكسل
 شركة جي بي مورقان فنشرز - إينيرجي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١,٩١٥	١,٩٧٤
٧,١٢٦	١,٤١٦
١٧٢	١,٢٨٥
١٥,٢٢٤	٦٦٨
-	٨
٢٤,٤٣٧	٥,٣٥١

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:

جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
 جي بي مورقان سكيورتيز بي إل سي
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه، لوكمبورج إس. آيه

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥٠,٢٩٥	٧٦,٨٠٨
٣٠,١٤٠	٥٥,٩٨٦
٣٣,٢٣٤	٣٩,٤٥٦
٣,٦٩٣	٥,١٢٤
٥٢١	٢,٩٦١
٢,٣٥٧	٢,٣٣٤
٣٧٤	٥٧٣
-	٣٦٩
-	٢٤٨
-	١٦٨
-	١١١
-	٦٧
-	٥٨
-	٣٥
-	٢١
-	١٦
-	١٦

٢-٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم تلخيص المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في السياق العادي للأعمال على النحو التالي:

جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
 جي بي مورقان سكيورتيز بي إل سي
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
 جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه، لوكمبورج إس. آيه
 شركة جي بي مورقان فنشرز - إينيرجي
 جي بي مورقان سكيورتيز - بي إل سي - فرع باريس
 جي بي مورجان إيه جي - فرانكفورت
 جي بي مورقان إس. إيه. - فرع دبلن
 جي بي مورقان إس. إيه. - فرع أمستردام
 جي بي مورقان (سويس) إس آيه - فرع زيورخ
 جي بي مورقان إس آيه - فرع كوبنهاغن
 جي بي مورقان تشيز بنك، نيوبيورك - فرع آي بي إف
 جي بي مورقان إس آيه - فرع ستوكهولم
 جي بي مورقان إس آيه - فرع هلسنكي
 جي بي مورقان إس آيه - فرع أوسلو

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساعدة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
-	٨
-	٨
-	٤
٦٣١	-
١٣٦	-
٣٨	-
١٢١,٤١٩	١٨٤,٣٧١

جي بي مورغان تشيز بنك، إن آيه - فرع مومباي
 جي بي مورغان كستدي سيرفيسيز
 جي بي مورغان إن آي - فرع بروكسل
 جي بي مورجان إس إيه
 جي بي مورجان سيكوريتيز نايوان المحدودة
 جي بي مورغان تشيز بنك، إن آيه - فرع نيوجيرسي

٢-٢-٣ تخصيص دخل رسوم خدمات إلى:

١٦,٢٩٢	٢٧,٣٣٨
٧,١٢٦	١,٩٨٧
٢٣,٤١٨	٢٩,٣٢٥

جي بي مورغان سيكوريتيز بي إل سي
 جي بي مورغان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي

٣-٢-٣ الدخل من الودائع

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧,١١٤	١٥,٩٧١

جي بي مورغان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض

كبار موظفي الإدارة

مكافآت كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٢,٨٣٠	١٣,٧١٥

٤ نقد وما يماثله

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٧١,٦٠٢	٢٢٨,٠٩٣

نقد لدى البنوك

٥ ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

وضعت الشركة ودائع الليلة الواحدة بمبلغ ٩١,٦٠٢,٠٣٧ دولار أمريكي لدى جي بي مورغان تشيس بنك، إن آيه - فرع الرياض بمعدل عمولة بنسبة ٤,٣٨٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢١,٠٧٩,٤٧٩ دولار أمريكي بنسبة ٤,٦٥٪).

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٧٢,٢٠٧	٣٤٣,٥٠٨

ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

٦ وديعة هامشية 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.

٧ ذمم مدينة تجارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٢٢,٦١٥	٢٧,٧٢٨	١-٣
٢٧,٤٤٢	٢,٧٠٢	
٥٠,٠٥٧	٣٠,٤٣٠	

مطلوب من أطراف ذات علاقة
 ذمم مدينة أخرى

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساهمة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٤٩	٢٧٧
١,٨١٠	-
٢,١٥٩	٢٧٧

مصاريف مدفوعة مقدماً
 ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض

٩ ممتلكات ومعدات موجودات حق الاستخدام

المجموع	معدات حاسب الي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	موجودات حق الاستخدام
١٧,٧١٨	٤٠	٧,٧٠٢	٩,٩٧٦
٧,١٧٣	-	٧,١٧٣	-
(٣٤٨)	-	-	(٣٤٨)
٢٤,٥٤٣	٤٠	١٤,٨٧٥	٩,٦٢٨

التكلفة
 ١ يناير ٢٠٢٤
 إضافات
 إعادة قياس موجودات حق الاستخدام
 ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر

المجموع	معدات حاسب الي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	موجودات حق الاستخدام
٧,٣٦٣	٤٠	١,١٣٣	٦,١٩٠
٥,٨٤٤	-	٤,٤١٢	١,٤٣٢
١٣,٢٠٧	٤٠	٥,٥٤٥	٧,٦٢٢
١١,٣٣٦	-	٩,٣٣٠	٢,٠٠٦

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	معدات حاسب الي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	موجودات حق الاستخدام
٩,٦٢٣	٤٠	٧٩٢	٨,٧٩١
٨,٠٩٠	-	٦,٩١٠	١,١٨٠
٥	-	-	٥
١٧,٧١٨	٤٠	٧,٧٠٢	٩,٩٧٦

التكلفة
 ١ يناير ٢٠٢٣
 إضافات
 إعادة قياس موجودات حق الاستخدام
 ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر

المجموع	معدات حاسب الي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	موجودات حق الاستخدام
٥,٢٤٣	٤٠	٥٦٧	٤,٦٣٦
٢,١٢٠	-	٥٦٦	١,٥٥٤
٧,٣٦٣	٤٠	١,١٣٣	٦,١٩٠
١٠,٣٥٥	-	٦,٥٦٩	٣,٧٨٦

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٢٤,٤٣٧	٥,٣٥١	١-٣
٢,١٤٨	١,٣٢٦	
٢٦,٥٨٥	٦,٦٧٧	

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
 ذمم دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥,١٢٦	٥,٨٩٦
١,٨٧٤	٥,٠١٣
٤,٣٤٠	٤,٣٤٠
٣٠٠	٣١٦
٢٠٣	٢٣٠
٩١	٢٧
٨٥٠	١,٤٢٦
١٢,٧٨٤	١٧,٢٤٨

منافع الموظفين
 ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
 ضريبة دخل مستحقة الدفع - ربط الهيئة
 أتعاب مهنية مستحقة
 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
 مصروف مستحق
 أخرى

١١ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساعدة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ عقود إيجار

(١) مبلغ مثبتة في قائمة المركز المالي

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

موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٣	٢٠٢٤	القيمة الدفترية في بداية السنة
٤,١٥٥	٣,٧٨٦	إعادة قياس خلال السنة
٥	(٣٤٨)	إضافات خلال السنة
١,١٨٠	-	تكلفة الاستهلاك للسنة
(١,٥٥٤)	(١,٤٣٢)	
٣,٧٨٦	٢,٠٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

مطلوبات إيجارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	القيمة الدفترية في بداية السنة
٣,٨٠٦	٣,٠٣٧	إعادة قياس خلال السنة
٥	(٣٤٨)	إضافات خلال السنة
١,١٨٠	-	مصرف فائدة على مطلوبات إيجارية
٧٢	٤٠	مدفعات الإيجار خلال السنة
(٢,٠٢٦)	(١,٤٢٤)	
٣,٠٣٧	١,٣٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(٢) المبالغ المثبتة في قائمة الدخل

توضح قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	تكلفة استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٥٥٤	١,٤٣٢	مصرف فائدة على مطلوبات إيجارية
٧٢	٤٠	

١٣ مخصص ضريبة الدخل

١-١٣ احتساب الدخل الخاضع للضريبة ورسوم ضريبة الدخل
 فيما يلي المكونات الرئيسية لقاعدة الضريبة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الدخل قبل ضريبة الدخل
١٢٤,٤٤٩	١٥٦,١٥٥	تعديلات:
(٣٦٦)	(١,٦٦٦)	فروقات الإهلاك
١,٧٨٠	١,١٦٤	مزايا إنهاء خدمة الموظفين
٨٣	٢٧,٧٣٨	أخرى
١٢٥,٩٤٦	١٨٣,٣٩١	صافي الدخل المعدل للسنة
١٢٥,٩٤٦	١٨٣,٣٩١	الوعاء الضريبي للسنة
٢٥,١٨٩	٣٦,٦٧٨	عبد ضريبة الدخل بنسبة ٢٠%

٢-١٣ مخصص ضريبة الدخل

التغيرات في مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:
مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
٥,٩١٧	١٣,٦٧٨	المبالغ المحاسبة خلال السنة
٢٥,١٨٩	٣٦,٦٧٨	مخصص عن السنة السابقة
-	٢٥٤	
٢٥,١٨٩	٣٦,٩٣٢	المدفوعات خلال السنة
(١٧,٩٢٧)	(٣٢,٢٦١)	الرصيد في آخر السنة
١٣,١٧٩	١٧,٨٥٠	

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساعدة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣ الأصل الضريبي المؤجل
 الأصل الضريبي المؤجل كما في ٣١ ديسمبر يتعلق بما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٤٥١	١,٥٥٦	التزامات مزايا الموظفين (١-٣-١٦)
٦٠٨	٢٦١	التزام إيجار
٣١	٧٧	خسارة صرف عملات
<u>(١,٤٩٥)</u>	<u>(٧٧٥)</u>	ممتلكات ومعدات موجودات حق الاستخدام
٥٩٥	١,١١٩	موجودات ضريبة مؤجلة، بالصافي

١-٣-١٣ يتم إثبات مبلغ الضريبة المؤجلة البالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢٠٢٤: ١٠٠ مليون ريال سعودي)، والمتصل بأرباح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين، في قائمة الدخل الشامل.

٤-٤ مصروف ضريبة الدخل ومصروف الضريبة المؤجلة للسنة

فيما يلي مصروف ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة للسنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٥,١٨٩	٣٦,٩٣٢	مصروف ضريبة الدخل - حالية
<u>٤٨٨</u>	<u>(٦٣٥)</u>	مصروف ضريبة الدخل - مؤجلة
<u>٢٥,٦٧٧</u>	<u>٣٦,٢٩٧</u>	مجموع مصروف ضريبة دخل - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتم إضافة التزام الضريبة المؤجلة الناتج عن إعادة قياس التزامات منافع ما بعد الخدمة والبالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٠٠ مليون ريال سعودي) على عكس قيد الضريبة المؤجلة في قائمة الدخل، ويتم تحديده على الدخل الشامل الآخر.

٥-١ حالة التقييم النهائي

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) بتعديل التقييم الأولي للسنوات ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣، وتم تقديم استثناف ضد هذا التعديل أمام الأمانة العامة للجان الضريبية (GSTC) وبناءً على خطاب التعديل الصادر عن الهيئة، تم قبول جميع التعديلات الجوهرية باستثناء استبعاد مصروف المكافآت.

وفقاً للمبادرة الصادرة عن الهيئة بموجب قرار وزارة المالية رقم ٢٣٠٣ ب تاريخ ١٤٤٢/٧/٦ هـ، يتم إلغاء أي غرامات تأخير في حال سداد مبلغ الضريبة الأساسي من قبل المكلف. وبموجب هذه المبادرة، قامت الشركة بالسداد تحت الاحتياج للمبلغ الأساسي من التقييم الضريبي البالغ ٦٢١ ريال سعودي لضريبة الدخل، و٢٠٢٣,٨٦٠ ريال سعودي لضريبة الإقطاع.

أكدت الهيئة شفهيًّا أنه قد تم إلغاء غرامات التأخير، وبالتالي، يجب اعتبار السنوات ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣ مغلقة ومكتملة.

لم تصدر الهيئة بعد التقييمات النهائية للسنوات ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦ و٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢. ومع ذلك، يفترض أن تكون السنوات ٢٠١٦-٢٠١٤ قد أصبحت غير قابلة للتقييم بسبب انتهاء فترة التقادم، علاوة على ذلك، بالنسبة للسنوات ٢٠٢٣-٢٠١٩، لا يمكن تحديد تقدير موثوق لأي التزامات إضافية محتملة تتعلق بضريبة الدخل أو ضريبة الإقطاع في هذه المرحلة.

أصدرت الهيئة استفسارات إضافية تتعلق بالسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقد استجابت الشركة لهذه الاستفسارات.

خلال عام ٢٠٢٣، طلبت الهيئة معلومات إضافية تتعلق بالسنوات ٢٠١٧ و٢٠١٨، مما أسفر عن التزام ضريبي إضافي لعام ٢٠١٧ بقيمة ٣,٩٤٥ ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير، وقد قالت الشركة هذا الالتزام نظرًا لعدم جوهريته. ولم تكن هناك أي التزامات ضريبية إضافية وفقاً للتقييم النهائي لعام ٢٠١٨.

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية للهيئة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ومع ذلك، لم يتم الحصول على التقييم الضريبي النهائي حتى تاريخ هذه البيانات المالية.

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساهمة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ مزايا نهاية خدمة الموظفين ("EOSB")

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦,٣١٢	٧,٢٤٥	الرصيد في بداية السنة
١,٥٨٩	١,٦٧٩	المخصص خلال السنة
(٧٤٠)	(٥٥١)	مكاسب إعادة القياس
(٨٧٨)	(٤٨٢)	المنافع المدفوعة
(٩٦٢)	(١١٢)	التحويلات *
<u>٧,٢٤٥</u>	<u>٧,٧٧٩</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر</u>

* تمثل التحويلات الموظفين داخل منشآت جي بي مورغان 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 خدمتهم 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 ممولة 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 ٢٠٢٤	
١,٣١٣	١,٣٢٨	تكلفة خدمة حالية
٢٧٦	٣٥١	مصروف فائدة
<u>١,٥٨٩</u>	<u>١,٦٧٩</u>	<u>مجموع المبلغ المثبت فيربح أو الخسارة</u>
(٦٣٧)	(١٨٢)	<u>إعادة القياس</u>
(١٠٣)	(٣٦٩)	خسارة من التغير في افتراضات مالية
<u>(٧٤٠)</u>	<u>(٥٥١)</u>	<u>خسارة الخبرة</u>
		<u>مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر</u>

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٥,٠٦	%٥,٢٦	تقدير معدل الخصم
%٥	%٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الشرائح العمرية

تحليل الحساسية لافتراضات الاكتوارية

التأثير على قيمة التزامات منافع الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	التغيير في الافتراض			
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	
٨,٤٣٦	(٧,١٧٣)	%١	%١	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٧,١٧٣)	٨,٤٣٦	%١	%١	معدل الخصم
٧,٨٤٥	(٦,٦٩١)	%١	%١	معدل الزيادة في الرواتب
(٦,٦٩١)	٧,٨٤٥	%١	%١	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب

يسند تحليل الحساسية إلى التغير في أحد الافتراضات معبقاء 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 الجوهري، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تُحسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقدير) قد تُنَقَّل عند حساب إنهاء الخدمة للموظفين.

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساعدة مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ رأس المال

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

المساهم	بلد التأسيس	النسبة%	٢٠٢٤	٢٠٢٣
جي بي مورغان المالية الدولية المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	% ١٠٠	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠

١٦ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية، تم إلغاء متطلبات الشركات لتخفيض احتياطي قانوني. وبالتالي، قررت الإدارة إيقاف تخصيص الاحتياطي القانوني لعام ٢٠٢٤. سابقاً، كان يتبع على الشركة تخصيص احتياطي قانوني بعد امتصاص الخسائر المتراكمة، إن وجدت، من خلال تخصيص ١٠٪ من صافي الدخل حتى يصل الاحتياطي إلى ٣٠٪ على الأقل من رأس المال. لم يكن هذا الاحتياطي متاحاً للتوزيع.

لأنزال الشركة في عملية تحديث اللوائح الداخلية لتعكس هذا التغيير. بمجرد تحديث اللوائح الداخلية، سيكون الاحتياطي متاحاً للتوزيع على المساهمين ومع موافقتهم، سيتم تحويل الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة.

١٧ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

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

١٨ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	مصروف ضريبة القيمة المضافة وضربي الاستقطاع
١,٥٢٩	٣٩,١٠٣	خدمات مهنية*
٧,٣٦٥	٦,٤٧٥	خدمات خارجية
٣,٩٧٠	٤,٤٣٠	سفر وترفيه
١,٩٨٢	٢,٦٧٨	تقنية واتصالات
٧٦٥	١,٠٠٣	نفقات البنك الوكيل
٧٣٦	٢٦٦	آخرى
١,٣٢٥	١,٥٢٥	
١٧,٦٧٢	٥٥,٤٨٠	

* تشمل الخدمات المهنية أتعاب مراجعي الحسابات عن المراجعة النظامية لقوائم المالية للشركة والخدمات الأخرى ذات الصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣٢٨ ألف ريال سعودي).

١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تقدر القيم العادلة للأدوات المالية الخاصة بالشركة بأنها تقارب قيمها الدفترية.

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 أو خدمات التسعير، في قياس القيمة العادلة، فتقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من أطراف خارجية لتثبت 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 الشطط على أسعار السوق المدرجة. يعد السوق نشطاً في حال كانت الأسعار المدرجة متوفرة بسرعة وبانتظام من قبل محل صراف أو وكيل أو وسيط أو مجموعة صناعة أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيم وتمثل تلك الأسعار عوامل السوق الفعلية والتي تتم بانتظام على أساس تجارية بحثة.

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 المالية.
- 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 مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساعدة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام تقع ضمن مستويات مختلفة من تسلسل القيمة العادلة، فإنه يتم تصنيف القياس بالكامل ضمن المستوى الأدنى الذي يُعد جوهرياً لقياس كلّ.
 تعرف الشركة بالتحويلات بين مستويات تسلسل القيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي حدث فيها التغيير. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك أي تحويلات إلى أو خارج المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

٢٠ أدوات مالية 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 نسبةً 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 المقاصلة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصلة والتيه إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

١-٢٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتأثير التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وصرف 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 عن كثب تقلبات أسعار الصرف وتعتقد أن هناك حداً أدنى من مخاطر الخسائر الناجمة عن تقلبات أسعار الصرف نظراً لأن مراكز العملات المقترنة 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 بتأثير التقلبات في أسعار العمولات السائدة على المراكز المالية للشركة والتدفقات النقدية.

تعتبر مخاطر سعر الفائدة للشركة في حدتها الأدنى بسبب الطبيعة قصيرة الأجل للودائع لدى البنك.

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 ٢٠٢٤، ليس لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر الأسعار.

٢-٢٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بالخلاف عن السداد أو التغيير في تفاصيل الائتمان للعميل أو الطرف المقابل. تنشأ مخاطر ائتمان الشركة من الودائع لدى البنوك والذمم 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 يهدأ الخسارة الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

٢٠٢٣

٢٠٢٤

١٧١,٦٠٢	٢٢٨,٠٩٣
٢٧٢,٢٠٧	٣٤٣,٥٠٨
٦٨,١١١	٦٨,٦٥٠
٥٠,٠٥٧	٣٠,٤٣٠
٥٦١,٩٧٧	٦٧٠,٦٨١

النقدية وما في حكمها (الإيضاح ٤)

ودائع قصيرة الأجل (الإيضاح ٥)

وديعة الهاشم لدى مقاصة (الإيضاح ٦)

الذمم التجارية المدينة (الإيضاح ٧)

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساهمة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قياس مخاطر الائتمان

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

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي تحليل الجودة الائتمانية للأصول المالية:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١				الأصول المالية
الإجمالي	غير مصنف	غير مصنف	استثمارياً	
٢٢٨,٠٩٣	-	-	٢٢٨,٠٩٣	نقد وما يماثله
٣٤٣,٥٠٨	-	-	٣٤٣,٥٠٨	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٦٨,٦٥٠	-	-	٦٨,٦٥٠	وديعة هامشية لدى مقاصة
٣٠,٤٣٠	-	-	٣٠,٤٣٠	ذمم مدينة تجارية
٦٧٠,٦٨١			٦٧٠,٦٨١	الاجمالي

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١				الأصول المالية
الإجمالي	غير مصنف	غير مصنف	استثمارياً	
١٧١,٦٠٢	-	-	١٧١,٦٠٢	نقد وما يماثله
٢٧٢,٢٠٧	-	-	٢٧٢,٢٠٧	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٦٨,١١١	-	-	٦٨,١١١	وديعة هامشية لدى مقاصة
٥٠,٠٥٧	-	-	٥٠,٠٥٧	ذمم مدينة تجارية
٥٦١,٩٧٧			٥٦١,٩٧٧	الاجمالي

مخصص الخسائر على الأصول المالية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١				القيمة الدفترية
المجموع	القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٧٠,٦٨١	-	-	٦٧٠,٦٨١	
-	-	-	-	
٦٧٠,٦٨١			٦٧٠,٦٨١	

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١				القيمة الدفترية
المجموع	القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٦١,٩٧٧	-	-	٥٦١,٩٧٧	
-	-	-	-	
٥٦١,٩٧٧			٥٦١,٩٧٧	

٣-٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة احتمال عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والمحتملة عند استحقاقها، أو عدم توفر مستوى مناسب من التمويل والسيولة لدعم أصولها والتزاماتها.

تعتمد أصول الشركة بشكل أساسي على الودائع السائلة اليومية أو حسابات نوسترو لدى البنك. كما أن الشركة لم تحصل على أي قروض، وبلغت التزاماتها الأخرى ١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقارنة بـ ٦٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣).

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساعدة مقلدة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتضمن عملية إدارة السيولة للشركة ما يلي:

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

فما يلي تحليل للمطلوبات المالية للشركة المصنفة بناءً على الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى. إن المبالغ التي تم الإفصاح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تستنق جميع المطلوبات المالية خلال سنة واحدة، وبالتالي فإن أثر الخصم ليس جوهرياً.

مطلوب خالٍ سنة واحدة مطلوب بعد سنة واحدة

	٢٠٢٤
-	٦,٦٧٧
-	١٢,٩٠٨
-	١,٣٥٥
المجموع	٢٠,٨٩٠

مطلوب خالٍ سنة واحدة مطلوب بعد سنة واحدة

	٢٠٢٣
-	٢٦,٥٨٥
-	٨,٤٤٤
-	٣,٠٣٧
المجموع	٣٨,٠٦٦

٤-٢٠ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية لحفظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

٥-٢٠ 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 والتغيرات والمخاطر التموذجية. المخاطر التشغيلية منفصلة في أنشطة الشركة ويمكن أن تتجلى بطرق مختلفة، بما في ذلك الأعمال الاحتياطية وانقطاع الأعمال (بما فيها الناتجة عن الأحداث غير المتوقعة الخارجية عن سيطرة الشركة) وهجمات الأمن السيبراني وسلوك الموظفين غير اللائق 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.

٤١ إعادة عرض الأرقام المقارنة بسبب تعديل إعادة التصنيف

قامت الشركة بإعادة تقييم عرض بعض المعاملات والأرصدة في قائمة الدخل لتحديد ما إذا كانت بعض المعاملات قد تم عرضها بشكل مناسب وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية (IFRS). حيثما كان ذلك ضروريًا، تم إجراء تغييرات في العرض وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

التغييرات في الأرقام المقارنة في قائمة الدخل

تحتفظ الشركة بأموال العملاء بصفة الوكيل ولا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي للشركة. ومع ذلك، وفقاً لشروط الاتفاقية مع بعض العملاء، يسمح للشركة باستثمار أموال العملاء في النقد والقند المعدل ويغير الدخل الناتج عن هذه الاستثمارات تعويضاً لإدارة أموال العملاء المحافظ عليها بصفة الوكيل.

في الفترة السابقة، تم تصنيف الدخل المكتسب من أموال العملاء كدخل من الودائع في قائمة الدخل.

يتطلب المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ - عرض البيانات المالية أن يقدم قسم الربح أو الخسارة أو بيان الربح أو الخسارة ((أ) الإيرادات، مع عرض الإيرادات من الفوائد بشكل منفصل باستخدام طريقة الفائد الفعالة. علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ تجبيع وعرض كل فئة مادية من العناصر المماثلة بشكل منفصل، ويجب عرض العناصر بناءً على الجوهر الاقتصادي للمعاملات وليس فقط الشكل القانوني.

نتيجة لذلك، أخذت الإدارة في الاعتبار المتطلب أعلاه وأعادت تصنيف قائمة الدخل للفترة السابقة عن طريق إعادة تصنیف الدخل من أموال العملاء من دخل الودائع إلى دخل رسوم الخدمة لنعكس جوهر الدخل المكتسب، أي الرسوم المكتسبة مقابل الخدمات المقدمة للعميل.

لم يكن لإعادة التصنيف المذكورة أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي للشركة، صافي الأصول، قائمة التغييرات في حقوق المساهمين، قائمة الدخل الشامل أو قائمة التدفقات النقدية. يتم تلخيص تأثير إعادة التصنيف على قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدناه.

شركة جي بي مورغان العربية السعودية
 شركة شخص واحد مساهمة مغفلة
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قائمة الدخل

في نهاية السنة المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	- إعادة العرض بسبب	
٢٠٢٣	كما تم الإفصاح عنه تعديل إعادة	بند القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سابقاً التصنيف	دخل من الودائع
- معدلة	(٥٠,٢٥٥)	إيرادات رسوم الخدمات
٧,١١٤	٥٧,٣٦٩	
١٤٤,٤٤٠	٥٠,٢٥٥	
	٩٤,١٨٥	

٢٢ موجودات بصفة انتمانية

حسابات العملاء البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تحفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٤ مليار ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تماشياً مع سياسة الشركة المحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

٢٣ أحداث لاحقة

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

٤ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٥.