

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة جي بي مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
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
٣٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة جي بي مورقان 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 بمراجعته

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 التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم *مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية*. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

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

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 تقديمها إلينا بعد تاريخ هذا التقرير.

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

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة تقرير مجلس الإدارة، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

المحترم

إلى السيد/ مساهم شركة جي بي مورقان العربية السعودية

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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 لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

المحترم

إلى السيد/ مساهم شركة جي بي مورقان العربية السعودية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

برايس وترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٥ م)

شركة جي بي مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالآلاف 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			
مطلوبات متداولة			
٢٦,٥٨٥	٦,٦٧٧	١٠	ذمم دائنة تجارية
١٢,٧٨٤	١٧,٢٤٨	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٠٣٧	١,٣٠٥	١٢	مطلوبات إيجارية
١٣,١٧٩	١٧,٨٥٠	٢-١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٥,٥٨٥	٤٣,٠٨٠		مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة			
٧,٢٤٥	٧,٧٧٩	١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧,٢٤٥	٧,٧٧٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٦٢,٨٣٠	٥٠,٨٥٩		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 مبقاة
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 مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
(معدلة - إيضاح ٢١)			
١٤٤,٤٤٠	١٩٢,٥٩١		دخل رسوم خدمات
٢٩,٣٠٥	٤٧,١١٢		أتعاب وساطة، بالصافي
٧,١١٤	١٦,١٧٨		إيرادات من الودائع
١٨٠,٨٥٩	٢٥٥,٨٨١		إيرادات تشغيلية
			مصاريف التشغيل
(٣٥,٥٧٦)	(٣٧,٠٩٣)		رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(١٧,٦٧٢)	(٥٥,٤٨٠)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,١٩٥)	(٩٢٥)		مصاريف إيجار ومباني
(٢,١٢٠)	(٥,٨٤٤)	٩	استهلاك
١٥٣	(٣٨٤)		(خسائر) / إيرادات صرف العملات الأجنبية، بالصافي
(٥٦,٤١٠)	(٩٩,٧٢٦)		مجموع مصاريف التشغيل
١٢٤,٤٤٩	١٥٦,١٥٥		الدخل قبل مصروف ضريبة الدخل
(٢٥,٦٧٧)	(٣٦,٢٩٧)	٤-١٣	مصروف ضريبة الدخل
٩٨,٧٧٢	١١٩,٨٥٨		الدخل للسنة

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 مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٩٨,٧٧٢	١١٩,٨٥٨	الدخل للسنة
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:		
- أرباح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين		
- ضريبة مؤجلة على إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين		
الدخل الشامل الآخر للسنة		
٥٩٢	٤٤٠	
٩٩,٣٦٤	١٢٠,٢٩٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

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 مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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 مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
١٢٤,٤٤٩	١٥٦,١٥٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لـ:
٢,١٢٠	٥,٨٤٤	٩	استهلاك
١,٥٨٩	١,٦٧٩	١٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٢	٤٠	١٢	مصرف فائدة على مطلوبات إيجارية
			تغيرات في رأس المال العامل:
(٩٢)	(٥٣٩)		وديعة هامشية لدى مقاصة
(٤١,٩٦٣)	١٩,٦٢٧		ذمم مدينة تجارية
٦٠٥	١,٨٨٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٣,٨٦١	٤,٤٦٤		ذمم دائنة تجارية
٢,٣٩٨	(١٩,٩٠٨)		مصاريق مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٠٣,٠٣٩	١٦٩,٢٤٤		
٨٤	(٥٩٤)	١٤	(تحويلات/ منافع) منافع نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(١٧,٩٢٧)	(٣٢,٢٦١)	٢-١٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٨٥,١٩٦	١٣٦,٣٨٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٩١٠)	(٧,١٧٣)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٨٥١)	(٧١,٣٠١)		ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
(١٣,٧٦١)	(٧٨,٤٧٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
(٢,٠٢٦)	(١,٤٢٤)	١٢	مدفوعات المطلوبات الإيجارية
(٢,٠٢٦)	(١,٤٢٤)		النقد المستخدم في نشاط تمويلي
٦٩,٤٠٩	٥٦,٤٩١		صافي التغير في النقد وما يماثله
١٠٢,١٩٣	١٧١,٦٠٢		نقد وما يماثله في بداية السنة
١٧١,٦٠٢	٢٢٨,٠٩٣		نقد وما يماثله في نهاية السنة
٩,٩٧٠	١٦,١٧٨		الدخل المحصل من الودائع
			معلومات تكميلية غير نقدية:
(٧٤٠)	(٥٥١)	١٤	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٤٨	١١١		ضريبة موجلة على إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٨٠)	-	٩	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام
(٥)	٣٤٨	٩	إعادة قياس موجودات حق الاستخدام
٣,٠٣٧	١,٣٠٥	١٢	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 مغلقة)
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 مغلقة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تزاول الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٨٠١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٧ ذي القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧)، وترخيص وزارة الاستثمار السعودية رقم ٢٠٣١٠٢٦٥٣٢-٠١ الصادر بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠٠٧)، وترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-١٢١٦٤ بتاريخ ٢٦ ذي الحجة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢).

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة مغلقة بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٧)، وهو تاريخ التحويل. 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 معاملات هامش التغطية. خلال سنة ٢٠١٢، حصلت الشركة على ترخيص مؤقت من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢) لتعديل نطاق أنشطتها ليشمل التعامل بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية في أعمال الأوراق المالية، بالإضافة إلى خدمات الترتيب، والمشورة، والحفظ. ومع ذلك، لم تمارس الشركة أي أنشطة ضمن بعض التراخيص المؤقتة. وفي سنة ٢٠١٧، تم اعتماد الشركة من قبل السوق المالية السعودية (تداول) كعضو تداول لمزاولة أنشطة الوساطة، حيث مُنحت العضوية بعد استيفاء المتطلبات الفنية والتنظيمية التي حددتها تداول.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

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

١-٢ أسس الإعداد

(١) بيان الالتزام

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

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

(٢) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية:

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

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

(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 ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير - تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة 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 لمجلس 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 اثني 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	عدم قابلية صرف العملات	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	تاريخ السريان 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 المتعلقة بالاستدامة	١ يناير ٢٠٢٧
IFRS S1 المعيار الدولي للتقارير المالية للاستدامة	المتطلبات العامة للإفصاح عن الأمور المالية المتعلقة بالاستدامة	للفترات 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	للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ولكن لم يتم اعتمادها بعد في المملكة العربية السعودية

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

(٥) تحويلات العملات الأجنبية وعملة العرض

(أ) عملة التقرير

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة التقرير للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملة أجنبية في نهاية السنة في قائمة الدخل. لا تعتبر هذه التعديلات جوهرية 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 الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

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

٢-٢ نقد وما يمثله

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

يدرج النقد وما يمثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ أدوات مالية

١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

أدوات حقوق الملكية

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

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل 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 (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. حالياً، قامت الشركة بتصنيف جميع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية للأصل.

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

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

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

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

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبني للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً وذلك مستقبلاً.

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

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

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط عند الإثبات المبني لأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

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

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

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

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

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

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

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- مبلغاً غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين 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 التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

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

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

أثر المراحل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

يرتبط جزء كبير من تعرض الشركة بودائع محتفظ بها لدى جي بي مورقان تشيز بنك، إن أيه، فرع الرياض، وهو فرع تابع لجي بي مورقان تشيز بنك، إن أيه وهو بنك محلي مرخص ومدرج في السوق المالية السعودية. كلا البنكين لديهما تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، ولذلك تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. ولم يقل تصنيف البنكين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ عن "2A و 3Aa" 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.

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

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

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

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

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

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

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

تقوم الشركة بتقييم أي دليل على 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 يفتقرون إلى إمكانية سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

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

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

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

تعتبر جميع الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية ويتم إدراجها في المرحلة ٣ عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث التالية التي لها أثر مضر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي:

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

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

٢-٣-٢ معايير التحويل

اعتبارات وضع المراحل

يتم إدراج الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي في المرحلة الأولى. بالنسبة لهذه الأدوات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (وهذا هو، دون خصم لبدل الائتمان). قياس 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 على مدى العمر، ولكن لا تزال إيرادات الفوائد تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

تقرر الشركة فيما إذا كانت احتمالية التخلف عن السداد قد تغيرت بين الإثبات المبني للأدوات المالية وتاريخ التقرير. إذا تجاوز التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بعض العتبات النسبية والمطلقة، فإن الأداة قد تعرضت لزيادة الجهرية 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.

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

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

٣-٢-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

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

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

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

٣-٢-٣ المطالبات المالية

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

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

٤-٣-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

٥-٣-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطالبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة، مع النية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطالبات في نفس الوقت.

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

٤-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

عدد السنوات

١٠-٥
٣

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
معدات حاسب الي

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

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

٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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 ضمني) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

٨-٢ ضرائب

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

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

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

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

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

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

ضريبة القيمة المضافة

تكون ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء، أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات عموماً مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات 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 للمبلغ الإجمالي للذمم المدينة، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

٩-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

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

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

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

١٠٠٢ إيرادات

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

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

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

يتكون 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 أسهم أو أدوات مالية أخرى عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم إثبات أتعاب خدمات الأنشطة البنكية الاستثمارية وفقاً للعقود واتفاقيات خدمة العملاء المعمول بها مع الشركات الشقيقة لشركة جي بي مورقان تشيس.
- يتم إثبات إيرادات الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية المتفق عليها مع العميل والمفوترة كما هو محدد بشكل عام وفقاً لما نصت عليه أحكام الارتباط.
- يتم إثبات الإثبات المبني لرسوم الجهة التي تحتجز المبالغ بمرور الوقت وبشكل عام يرتبط بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك).
- يتم إثبات أتعاب الإتمام عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.
- يتم إثبات أتعاب الاكتتاب عندما تكمل الشركة تقديم جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار بدون ديون محتملة مرتبطة بالرسوم. ويتم عرض إيرادات الاكتتاب مخصومة من المصاريف المتعلقة بالمعاملات.
- يتم إثبات أتعاب الحفظ على مدى فترة الخدمة التعاقدية.
- يتم الاعتراف بالدخل من أموال العملاء بمرور الوقت مع تقديم الخدمات للعميل.

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

يمثل 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.

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

٢-١١ المحاسبة عن عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

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

مطلوبات إيجارية

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

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

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

يتم لاحقًا قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس المطلوبات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

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

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

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

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

مدة عقد الإيجار

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

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة:

لقد اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا أو أقل، وكذلك عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. بدلاً من ذلك، تُثبت الشركة مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصرف على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار.

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

٢-١٢ مصاريف

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

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

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

٢-١٤ الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يتم تأكيد وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية 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 مورقان تشيز بنك، إن آيه 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 متفق عليها ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

شركة جي بي مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف 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	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
٦,٦٢٣	٩,٩٨٧	جي بي مورقان سكيوريتيز بي إل سي
٧,٦٨٦	٢,٨٣١	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
٦١٠	١,٥٦٦	جي بي مورقان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
-	٩٧٩	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
٣٧٤	٨٨١	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه
-	٣٦٩	جي بي مورقان آيه جي
-	٢٦٣	شركة جي بي مورقان فنشرز - إينبرجي
٧٢٦	٢٤٨	جي بي مورقان إس. إي. - فرع دبلن
-	١٦٨	جي بي مورقان إس. إي. - فرع أمستردام
-	١١١	جي بي مورقان (سويز) إس آيه - فرع زيورخ
-	٦٧	جي بي مورقان إس إي - فرع كوبنهاغن
-	٥٩	جي بي مورقان تشيس بنك، نيويورك - فرع أي بي إف
٢٥	٤٩	جي بي مورقان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
-	٣٥	جي بي مورقان إس إي - فرع ستوكهولم
٤	٢٥	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع نيوجيرسي
-	١٦	جي بي مورقان إس إي - فرع هلسنكي
-	١٦	جي بي مورقان إس إي - فرع أوصلو
-	٨	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع مومباي
-	٨	جي بي مورغان كستدي سيرفيسز
-	٤	جي بي مورقان إس إي - فرع بروكسل
٧٤٥	-	شركة جي بي مورقان فنشرز - إينبرجي
٢٢,٦١٥	٢٧,٧٢٨	

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٩١٥	١,٩٧٤	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
٧,١٢٦	١,٤١٦	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
١٧٢	١,٢٨٥	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
١٥,٢٢٤	٦٦٨	جي بي مورقان سكيوريتيز بي إل سي
-	٨	جي بي مورقان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
٢٤,٤٣٧	٥,٣٥١	

٢-٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٠,٢٩٥	٧٦,٨٠٨	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
٣٠,١٤٠	٥٥,٩٨٦	جي بي مورقان سكيوريتيز بي إل سي
٣٣,٢٣٤	٣٩,٤٥٦	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
٣,٦٩٣	٥,١٢٤	جي بي مورقان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
٥٢١	٢,٩٦١	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه
٢,٣٥٧	٢,٣٣٤	شركة جي بي مورقان فنشرز - إينبرجي
٣٧٤	٥٧٣	جي بي مورقان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
-	٣٦٩	جي بي مورجان آيه جي - فرانكفورت
-	٢٤٨	جي بي مورقان إس. إي. - فرع دبلن
-	١٦٨	جي بي مورقان إس. إي. - فرع أمستردام
-	١١١	جي بي مورقان (سويز) إس آيه - فرع زيورخ
-	٦٧	جي بي مورقان إس إي - فرع كوبنهاغن
-	٥٨	جي بي مورقان تشيس بنك، نيويورك - فرع أي بي إف
-	٣٥	جي بي مورقان إس إي - فرع ستوكهولم
-	٢١	جي بي مورقان تشيز بنك، إن آيه - فرع نيوجيرسي
-	١٦	جي بي مورقان إس إي - فرع هلسنكي
-	١٦	جي بي مورقان إس إي - فرع أوصلو

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

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

جي بي مورقان تشيز بنك، إن إيه - فرع مومباي
جي بي مورغان كستدي سيرفيسز
جي بي مورقان إس إي - فرع بروكسل
جي بي مورجان إس إي
جي بي مورجان سيكيوريتيز تابوان المحدودة
جي بي مورقان تشيز بنك، إن إيه - فرع نيوجيرسي

٢-٢-٣ تخصيص دخل رسوم خدمات إلى:

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

جي بي مورقان سيكيوريتيز بي إل سي
جي بي مورقان تشيز بنك، إن إيه - فرع دبي

٣-٢-٣ الدخل من الودائع

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧,١١٤	١٥,٩٧١

جي بي مورقان تشيز بنك، إن إيه - فرع الرياض

كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٢,٨٣٠	١٣,٧١٥

مكافآت كبار موظفي الإدارة

٤ نقد وما يماثله

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٧١,٦٠٢	٢٢٨,٠٩٣

نقد لدى البنوك

٥ ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

وضعت الشركة ودايع اللبلة الواحدة بمبلغ ٩١,٦٠٢,٠٣٧ دولار أمريكي لدى جي بي مورقان تشيز بنك، إن إيه - فرع الرياض بمعدل عمولة بنسبة ٤,٣٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧١,٠٧٩,٤٧٩ 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 المؤدعة 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 مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٤٩	٢٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨١٠	-	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض
٢,١٥٩	٢٧٧	

٩ ممتلكات ومعدات وموجودات حق الإستخدام

موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع	التكلفة
٩,٩٧٦	٧,٧٠٢	٤٠	١٧,٧١٨	١ يناير ٢٠٢٤
-	٧,١٧٣	-	٧,١٧٣	إضافات
(٣٤٨)	-	-	(٣٤٨)	إعادة قياس موجودات حق الاستخدام
٩,٦٢٨	١٤,٨٧٥	٤٠	٢٤,٥٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,١٩٠	١,١٣٣	٤٠	٧,٣٦٣	الاستهلاك المتراكم
١,٤٣٢	٤,٤١٢	-	٥,٨٤٤	١ يناير ٢٠٢٤
٧,٦٢٢	٥,٥٤٥	٤٠	١٣,٢٠٧	المحمل للسنة
٢,٠٠٦	٩,٣٣٠	-	١١,٣٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ ذمم دائنة تجارية

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

١١ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,١٢٦	٥,٨٩٦	منافع الموظفين
١,٨٧٤	٥,٠١٣	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٤,٣٤٠	٤,٣٤٠	ضريبة دخل مستحقة الدفع - ربط الهيئة
٣٠٠	٣١٦	أتعاب مهنية مستحقة
٢٠٣	٢٣٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٩١	٢٧	مصرف مستحق
٨٥٠	١,٤٢٦	أخرى
١٢,٧٨٤	١٧,٢٤٨	

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

١٢ عقود إيجار

(١) مبالغ مثبتة في قائمة المركز المالي

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

مطلوبات إيجارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٨٠٦	٣,٠٣٧	القيمة الدفترية في بداية السنة
٥	(٣٤٨)	إعادة قياس خلال السنة
١,١٨٠	-	إضافات خلال السنة
٧٢	٤٠	مصرف فائدة على مطلوبات إيجارية
(٢,٠٢٦)	(١,٤٢٤)	مدفوعات الإيجار خلال السنة
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	
١,٥٥٤	١,٤٣٢	تكلفة استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧٢	٤٠	مصرف فائدة على مطلوبات إيجارية

١٣ مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٢٤,٤٤٩	١٥٦,١٥٥	الدخل قبل ضريبة الدخل
(٣٦٦)	(١,٦٦٦)	تعديلات:
١,٧٨٠	١,١٦٤	فروقات الإهلاك
٨٣	٢٧,٧٣٨	مزايا إنهاء خدمة الموظفين
١٢٥,٩٤٦	١٨٣,٣٩١	أخرى
١٢٥,٩٤٦	١٨٣,٣٩١	صافي الدخل المعدل للسنة
٢٥,١٨٩	٣٦,٦٧٨	الوعاء الضريبي للسنة
		عبء 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	
٥,٩١٧	١٣,٦٧٨	الرصيد في بداية السنة
٢٥,١٨٩	٣٦,٦٧٨	المبالغ المحتسبة خلال السنة
-	٢٥٤	مخصص عن السنة السابقة
٢٥,١٨٩	٣٦,٩٣٢	المدفوعات خلال السنة
(١٧,٩٢٧)	(٣٢,٢٦١)	الرصيد في آخر السنة
١٣,١٧٩	١٧,٨٥٠	

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

٣-١٣ الأصل الضريبي المؤجل
الأصل الضريبي المؤجل كما في ٣١ ديسمبر يتعلق بما يلي:

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

٣-١٣-١ يتم إثبات مبلغ الضريبة المؤجلة البالغ ٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٠,١ مليون ريال سعودي)، والمتعلق بأرباح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين، في قائمة الدخل الشامل.

٤-١٣ 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
٤٨٨	(٦٣٥)	مصروف ضريبة الدخل - مؤجلة
٢٥,٦٧٧	٣٦,٢٩٧	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 ٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٠,١ مليون ريال سعودي) على عكس قيد الضريبة المؤجلة في قائمة الدخل، ويتم تحميله على الدخل الشامل الآخر.

٥-١٣ حالة التقييم النهائي

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) بتعديل التقييم الأولي للسنوات ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣، وتم تقديم استئناف 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 بتاريخ ١٤٤٢/٧/٦ هـ، يتم إعفاء أي غرامات تأخير في حال سداد مبلغ الضريبة الأساسي من قبل المكلف. وبموجب هذه المبادرة، قامت الشركة بالسداد تحت الاحتجاج للمبلغ الأساسي من التقييم الضريبي البالغ ٢,٨٢٣,٨٦٠ ريال سعودي لضريبة الدخل، و ٦٢١ ريال سعودي لضريبة الاستقطاع.

أكدت الهيئة شفهيًا 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 و ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢. ومع ذلك، يُفترض أن تكون السنوات ٢٠١٦-٢٠١٤ قد أصبحت غير قابلة للتقييم بسبب انتهاء فترة التقادم. علاوة على ذلك، بالنسبة للسنوات ٢٠١٩-٢٠٢٣، لا يمكن تحديد تقدير موثوق لأي التزامات إضافية محتملة تتعلق بضريبة الدخل أو ضريبة الاستقطاع 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 و ٢٠١٨، مما أسفر عن التزام ضريبي إضافي لعام ٢٠١٧ بقيمة ٣,٩٤٥ ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير، وقد قبلت الشركة هذا الالتزام نظرًا لعدم جوهريته. ولم تكن هناك أي التزامات ضريبية إضافية وفقًا 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 مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ 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 *
٧,٢٤٥	٧,٧٧٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

* تمثل التحويلات الموظفين داخل منشآت جي بي مورقان المحولين داخل أو خارج الشركة. تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مدفوعات منافع نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ إنهاء خدماتهم، كما هو موضح في شروط نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير مموله 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
١,٥٨٩	١,٦٧٩	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
(٦٣٧)	(١٨٢)	إعادة القياس
(١٠٣)	(٣٦٩)	خسارة من التغيير في افتراضات مالية
(٧٤٠)	(٥٥١)	خسارة الخبرة
		مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

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

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على قيمة التزامات منافع الموظفين
(بالآلاف الريالات السعودية)

الزيادة في الافتراض		النقص في الافتراض		
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١%	١%	١%	١%	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١%	١%	١%	١%	معدل الخصم
١%	١%	١%	١%	معدل الزيادة في الرواتب
١%	١%	١%	١%	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١%	١%	١%	١%	معدل الخصم
١%	١%	١%	١%	معدل الزيادة في الرواتب

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

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

١٥ رأس المال

يتكون 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 مورقان المالية الدولية المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	١٠٠ %	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠

١٦ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية، تم إلغاء متطلب الشركات لتخصيص احتياطي قانوني. وبالتالي، قررت الإدارة إيقاف تخصيص الاحتياطي القانوني لعام ٢٠٢٤. سابقاً، كان يتعين 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.

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

* تشمل الخدمات المهنية أتعاب مراجعي الحسابات عن المراجعة النظامية للقوائم المالية للشركة والخدمات الأخرى ذات الصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٤٤ 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 في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

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

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

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

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي 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 مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف 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 للقياس ككل.
تعترف 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 نسبة إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

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

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

١-٢٠ 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 المفتوحة بخلاف الريال السعودي تكون في المقام الأول بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي.

ب) مخاطر معدل العمولة بما في ذلك مخاطر سعر الفائدة

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

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

ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

كما في ٣١ ديسمبر 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 بالتخلف عن السداد أو التغيير في تفاصيل الائتمان للعميل أو الطرف المقابل. تنشأ مخاطر ائتمان الشركة من الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى. يتم إيداع النقد والودائع لدى فرع البنك الأم في المملكة العربية السعودية وبنك محلي بدرجة الاستثمار. معظم الموجودات الأخرى تتعرض لمخاطر ائتمان منخفضة ولا يعد أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٧١,٦٠٢	٢٢٨,٠٩٣	النقدية وما في حكمها (الإيضاح ٤)
٢٧٢,٢٠٧	٣٤٣,٥٠٨	ودائع قصيرة الأجل (الإيضاح ٥)
٦٨,١١١	٦٨,٦٥٠	وديعة الهامش لدى مقاصة (الإيضاح ٦)
٥٠,٠٥٧	٣٠,٤٣٠	الذمم التجارية المدينة (الإيضاح ٧)
٥٦١,٩٧٧	٦٧٠,٦٨١	

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

قياس مخاطر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الأصول المالية
الإجمالي	غير مصنف	غير مصنف استثمارياً	تصنيف استثماري	
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	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				الأصول المالية
الإجمالي	غير مصنف	غير مصنف استثمارياً	تصنيف استثماري	
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	الإجمالي

مخصص الخسائر على الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
٦٧٠,٦٨١	-	-	٦٧٠,٦٨١
-	-	-	-
٦٧٠,٦٨١	-	-	٦٧٠,٦٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
٥٦١,٩٧٧	-	-	٥٦١,٩٧٧
-	-	-	-
٥٦١,٩٧٧	-	-	٥٦١,٩٧٧

٣-٢٠ مخاطر السيولة

تمثل 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 البنوك. كما أن الشركة لم تحصل على أي قروض، وبلغت التزاماتها الأخرى ٥١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقارنة بـ ٦٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣)

شركة جي بي مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف 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 تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
(ب) رصد معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية.

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

مطلوب خلال سنة واحدة	مطلوب بعد سنة واحدة	٢٠٢٤
-	٦,٦٧٧	ذمم دائنة تجارية
-	١٢,٩٠٨	المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى باستثناء ضريبة الدخل المستحقة
-	١,٣٠٥	التزامات الإيجار
-	٢٠,٨٩٠	المجموع

مطلوب خلال سنة واحدة	مطلوب بعد سنة واحدة	٢٠٢٣
-	٢٦,٥٨٥	ذمم دائنة تجارية
-	٨,٤٤٤	المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى باستثناء ضريبة الدخل المستحقة
-	٣,٠٣٧	التزامات الإيجار
-	٣٨,٠٦٦	المجموع

٢٠-٤ إدارة مخاطر رأس المال

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

٢٠-٥ المخاطر التشغيلية

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

٢١ 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 ضرورياً، 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، يُسمح للشركة باستثمار أموال العملاء في النقد والنقد المعادل ويعتبر الدخل الناتج عن هذه الاستثمارات تعويضاً لإدارة أموال العملاء المحفوظ بها 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 الفائدة الفعالة. علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ تجميع 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 وأعدت تصنيف قائمة الدخل للفترة السابقة عن طريق إعادة تصنيف الدخل من أموال العملاء من دخل الودائع إلى دخل رسوم الخدمة لتعكس 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 مورقان العربية السعودية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قائمة الدخل

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

٢٢ موجودات بصفة انتمائية

حسابات العملاء البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تحتفظ 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.

٢٤ الموافقة على القوائم المالية

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