

شركة جي بي مورقان العربية السعودية

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

J.P.Morgan

جدول المحتويات

3	1. نظرة عامة	3
3	2. التراخيص	3
3	الترتيب	3
3	الاستشارات	3
3	التعهد بالتغطية	3
3	الحفظ	3
4	التعامل	4
4	3. القوائم المالية	4
5	4. مخاطر الشركات	5
8	5. مصالح أعضاء مجلس الإدارة	8
8	6. أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات	8
8	أعضاء مجلس الإدارة:	8
9	الأجور والمكافآت:	9
9	7. اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة	9
9	لجنة التدقيق الداخلي	9
10	لجنة الالتزام	10
10	لجنة الترشيحات والمكافآت	10
11	8. المخالفات	11
11	9. مراجعات التدقيق الداخلي ورأي لجنة المراجعة	11
18	10. الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي	18

الملاحق

12	الملحق 1:
12	أ- عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى
12	الأمير محمد بن خالد الفيصل آل سعود (استقال في 1 يناير 2022)
12	بدر العمودي
13	زياد الصالح
13	فهد الدويش
13	تارا لامونت
13	خالد فايز
14	الملحق 1:
14	ب- مصالغ أعضاء مجلس الإدارة
14	الأمير محمد بن خالد عبد الله الفيصل آل سعود (استقال في 1 يناير 2022)
14	زياد الصالح (عُين رئيساً لمجلس الإدارة في 23 فبراير 2022)
15	الملحق 2: سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2021
15	سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2021
15	سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت 2021
16	سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي لعام 2021
16	سجل حضور اجتماعات لجنة الالتزام لعام 2021
17	الملحق 3: الأجور والمكافآت
19	الملحق 4: القوائم المالية المدققة

1. نظرة عامة

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

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

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

تواصل الشركة الاستثمار في الأشخاص وتوسيع قدرات 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 التصرف والمشاريع المشتركة وإعادة الهيكلة والخصخصة والخدمات المالية.

ج. التعهد بالتغطية

الشركة مرخص لها بالتعهد بالتغطية في المعاملات العامة في المملكة العربية السعودية.

د. الحفظ

الحفظ المباشر والمقاصة

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

يعمل خبراء السوق المحلية بالشراكة مع العملاء لتقديم أفضل خدمات الأوراق المالية بما في ذلك المقاصة داخل السوق المالية، والتسوية، وحفظ الأوراق المالية، وخدمة الأصول، وتغطية الإخفاقات، والصراف الأجنبي، وخدمات الخزينة. وتضمن المشاركة

الوثيقة مع البنى التحتية للسوق وصناع القرار تمثل مصالح العملاء محليًا وإطلاعهم أولاً بأول على التغييرات السوقية التي تؤثر على أعمالهم.

المزايا الرئيسية

- منتجات أساسية وخدمات ذات قيمة مضافة - الوصول المباشر إلى السوق المحلية من أجل أنشطة المقاصة والتسوية والحفظ وخدمة الأصول.
- تجربة عملاء متميزة - نهج عالمي وإقليمي ومحلي لإدارة العلاقات وخدمة العملاء.
- الاتساق والنطاق العالمي - مستويات خدمة ووثائق تعاقدية متسقة عالميًا.
- جهود التأييد - المشاركة الوثيقة مع شركاء الصناعة والجهات التنظيمية من أجل حشد التأييد للحصول على أفضل ممارسات السوق وتمثيل مصالح عملائنا في السوق المحلية.
- تنوع منتجات جي بي مورقان - الاستفادة من قدرات جي بي مورقان الشاملة فيما يتعلق بمجموعة واسعة من فئات الأصول واستراتيجيات الاستثمار.

الحفظ العالمي

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

٥. التعامل

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

3. القوائم المالية

أجرت شركة برايس وترهاوس كوبرز تدقيقًا خارجيًا للشركة للسنة المالية 2021 وقدمت رأي تدقيق غير مؤهل بأن القوائم المالية تمثل عرضًا عادلاً، من جميع النواحي الجوهرية، وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإعلانات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وصل الدخل التشغيلي لشركة جي بي مورقان العربية السعودية في عام 2021 إلى 137 مليون ريال سعودي، وقد ارتفع هذا الدخل مقارنة بالعام السابق (95 مليون ريال سعودي في 2020) مدفوعًا بزيادة إيرادات الأعمال المصرفية الاستثمارية والأسواق والحفظ والمقاصة. ارتفعت نفقات التشغيل (44 مليون ريال سعودي في 2021) مقارنة بالسنة السابقة (42 مليون ريال سعودي في 2020) بسبب ارتفاع الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين. وعلى مدار فترة الخمس سنوات، ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 270% بينما ارتفعت النفقات التشغيلية ذات الصلة بنسبة 83% فقط. كانت أعمال الأسواق والخدمات المصرفية الاستثمارية هي المساهم الرئيسي في الدخل على مدار السنوات الأولى. ومع ذلك، بدءًا من السنة المالية 2019، قدمت أعمال التعامل في الأسهم والحفظ أيضًا مساهمات كبيرة في الدخل الإجمالي. وقد أدى ذلك إلى خفض تركيز الدخل التشغيلي وإلى تدفقات إيرادات أكثر تنوعًا.

بلغ متوسط هامش الربح الصافي خلال نفس الفترة أكثر قليلاً من 40%. وقد كان هناك انخفاض طفيف في صافي الهوامش للسنة المالية 2017 ويرجع ذلك في الأساس إلى تكاليف البناء الأولية المتعلقة بنشر المنتجات الجديدة. ارتفع صافي الربح بعد الضريبة في عام 2021 إلى 73 مليون ريال سعودي (42 مليون ريال سعودي في 2020) مدفوعاً بارتفاع الإيرادات في عام 2021. ويرجع الانخفاض في الأصول من السنة المالية 2019 فصاعداً إلى انتقال الأعمال التجارية إلى حيازات المستثمرين الأجانب المؤهلين ونتيجة لذلك تحولت أعمال التعامل إلى تدفق الوكالة.

وافق مجلس الإدارة على الخطة السنوية للسنة المالية 2022 للشركة. تتمتع الشركة برسمة كافية وتحتفظ بمستويات كافية من السيولة للوفاء بالتزاماتها. تخضع جميع مبادرات توسيع الأعمال بما في ذلك عروض المنتجات الجديدة لعملية الحوكمة الداخلية مع إيلاء الاعتبار الواجب للموارد الرأسمالية المتاحة والإطار التنظيمي ونحو ذلك. تقوم الشركة بانتظام بتحديث توقعاتها وتتوقع تحقيق خطتها السنوية للعام.

وفيما يلي ملخص للمقاييس المالية الرئيسية لأخر 5 سنوات:

السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	
2017	2018	2019	2020	2021	مليون ريال سعودي
159	1,729	407	307	401	إجمالي الأصول
10	1,553	173	32	53	إجمالي المطلوبات
149	176	234	275	348	إجمالي حقوق الملكية
159	1,729	407	307	401	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
37	65	111	95	137	الدخل
(24)	(30)	(39)	(42)	(44)	النفقات
(3)	(7)	(15)	(11)	(20)	الضرائب
10	28	57	42	73	صافي الدخل

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

4. مخاطر الشركات

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

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

وضعت شركة جي بي مورقان العربية السعودية دليل المخاطر وهو دليل يحدد السياسات الرئيسية وإطار التوثيق ذي الصلة من أجل الإدارة الفعالة لمخاطر شركة جي بي مورقان العربية السعودية. هذا الدليل يتم تحديثه مرة واحدة على الأقل في السنة واعتماده من قبل لجنة إدارة جي بي مورقان العربية السعودية. إضافة إلى ذلك، تمتلك شركة جي بي مورقان العربية السعودية عملية سنوية لتحديد وتقييم المخاطر والتي يتم تلخيصها في وثيقة العملية الداخلية السنوية لتقييم كفاية رأس المال، والتي تقدم مزيداً من التفاصيل عن النهج المعتمدة ومستوى المخاطر وكيفية إدارتها.

حددت شركة جي بي مورقان العربية السعودية المخاطر التالية المنطبقة والجوهرية: مخاطر 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 التقاعد (نهاية الخدمة).

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

- **مخاطر رأس المال:** مخاطر عدم تمتع المجموعة بمستوى وتكوين كافٍ من رأس المال لدعم أنشطة أعمالها والمخاطر المرتبطة خلال البيانات الاقتصادية العادية وأثناء الضغوط. تتمتع جي بي مورقان العربية السعودية برسمة جيدة وتتم تغطية مخاطر رأس المال بشكل جوهري من خلال عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية. تتمثل مخاطر الصرف الأجنبي على نسب رأس المال في التأثير السلبي لسعر الصرف على نسب رأس المال. وتنشأ هذه المخاطر بالنسبة لشركة جي بي مورقان العربية السعودية من التعرضات المرجحة للمخاطر المقومة بعملات غير الريال السعودي.

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

○ تُعد معظم موجودات شركة جي بي مورقان العربية السعودية إيداعات سائلة على أساس يومي أو حسابات نوسترو في البنوك.

○ وقد تحتاج جي بي مورقان العربية السعودية إلى بعض التمويل في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل في أعمال التعامل في الأسهم لديها. وعلى الرغم من انخفاض هذا الررض نسبياً، حددت جي بي مورقان العربية السعودية عمليات لتوفير السيولة اللازمة لها في هذه السيناريوهات من جانب كيانات جي بي مورقان الأخرى.

○ وفي السنة المالية 2021، لم تأخذ جي بي مورقان العربية السعودية أي قروض ولكن لديها مطلوبات بقيمة 53 مليون ريال سعودي. قدم المصرف السعودي البريطاني (ساب) تسهيلات ضمان إلى البورصة (تداول) نيابة عن جي بي مورقان العربية السعودية لدعم نشاط تسوية حقوق الملكية وأعمال الحفظ. وفي السنة المالية 2021، أصدرت شركة جي بي مورقان العربية السعودية ضماناً مقابلاً للبنك السعودي البريطاني (ساب) في شكل سند لأمر بقيمة 4 مليارات ريال سعودي.

- **مخاطر الإضرار بالسمعة:** هي المخاطر المتمثلة في حدوث تأثير سلبي نتيجة إجراء أو تقاعس عن إجراء على التصورات بشأن نزاهة الشركة ويقلل من الثقة في كفاءة الشركة لدى مختلف الجهات، بما في ذلك الزبائن أو

الأطراف المقابلة أو العملاء أو المستثمرين أو الجهات التنظيمية أو الموظفين أو المجتمعات أو الجمهور الأوسع نطاقًا. تتبع شركة جي بي مورقان نهجًا نوعيًا في التعامل مع الاستعداد لتحمل مخاطر السمعة بالنظر إلى طبيعة المخاطر.

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

○ وملف مخاطر الائتمان لدى جي بي مورقان العربية السعودية محدود وقصير الأجل ومدعوم بالودائع لدى بنك جي بي مورقان تشيس إن آيه والمصرف السعودي البريطاني.

○ ترتبط مخاطر تركيز الائتمان لشركة جي بي مورقان العربية السعودية بتركيز فردي (مجموعة جي بي مورقان والبنك السعودي البريطاني) وتركيز الصناعة (القطاع المالي) والتركيز الجغرافي (المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية).

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

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

○ قد تتعرض الشركة لمخاطر سوق الأسهم في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل في أعمال التعامل في الأسهم، وتعتبر احتمالية هذا الرفض منخفضة. وقد طبقت جي بي مورقان العربية السعودية حدودًا لمراقبة مخاطر السوق المحتملة الناشئة عن عمليات التداول المرفوضة هذه والتحكم فيها.

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

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

- **مخاطر التقاعد (نهاية الخدمة):** المخاطر الناجمة عن التزام جي بي مورقان العربية السعودية فيما يتعلق بدفع مكافأة نهاية الخدمة. تكون مخاطر التقاعد مدفوعة بعوامل سوقية وديموغرافية قد تؤدي إلى عدم قدرة شركة جي بي مورقان العربية السعودية من الوفاء بمدفوعات المنافع المستقبلية المتوقعة.
- **مخاطر المجموعة ومخاطر الدولة** لا يتم تقديرهما كمياً بشكلٍ منفصل ويتم إدارتهما كجزء من عمليات حوكمة المخاطر للمخاطر التي تشكلان جزءاً منها (مثل مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة).

5. مصالح أعضاء مجلس الإدارة

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

6. أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات

في 15 أغسطس 2021، عُيّن خالد فايز عضو مجلس إدارة لشغل المنصب الشاغر بعد استقالة محمد عجوة في عام 2020. وبعد تعيين خالد فايز، أصبح مجلس الإدارة مشكلاً بالكامل من ستة أعضاء، منهم عضوان مستقلان. عقد مجلس الإدارة اجتماعين خلال عام 2021، حيث عُقد الاجتماع الأول في 23 مارس 2021 والاجتماع الثاني في 9 نوفمبر 2021. حضر جميع أعضاء مجلس الإدارة المسجلين في وقت كل اجتماع الاجتماع على النحو المفصل في الملحق 2.

استقال صاحب السمو الملكي الأمير محمد خالد الفيصل آل سعود من منصبه كرئيس مجلس إدارة وعضو مستقل في مجلس الإدارة في 1 يناير 2022. وجرى تعيين زياد الصالح رئيساً لمجلس الإدارة في 23 فبراير 2022. تعمل الشركة بقوة على تعيين عضو مجلس إدارة مستقل إضافي لشغل المنصب الشاغر في مجلس الإدارة.

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب
صاحب السمو الملكي الأمير محمد خالد الفيصل آل سعود	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل (استقال في 1 يناير 2022)
زياد الصالح	عضو مجلس إدارة مستقل (عُيّن رئيساً لمجلس الإدارة في 23 فبراير 2022)
بدر العمودي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي
تارا لامونت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
فهد الدويش	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي
خالد فايز	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

ب. الأجر والمكافآت:

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

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

7. اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

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

لجنة التدقيق الداخلي

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب
بدر العمودي	رئيس اللجنة
فؤاد خواجه	عضو وسكرتير
خالد فايز	عضو

تتمثل مسؤوليات اللجنة فيما يلي:

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

لجنة الالتزام

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب
فهد الدويش	رئيس اللجنة
سفيان خوت	عضو
فؤاد خواجة	عضو
وجدان الفريحي	عضو وسكرتير

لم تكن هناك تغييرات في عضوية لجنة الالتزام في عام 2021. اجتمعت اللجنة أربع مرات في عام 2021 بحضور أعضائها.

تتمثل مسؤوليات اللجنة فيما يلي:

- الإشراف على نطاق وهيكلي وأنشطة ووظيفة الالتزام لضمان تنفيذ وظيفة الامتثال لمهامها.
- التقييم المنتظم لاستقلالية ووظيفة الالتزام.
- ضمان التزام الشركة للمتطلبات واللوائح التنظيمية.
- تقييم ضوابط ووظيفة الالتزام بانتظام.
- مراجعة ومراقبة التقدم المحرز في إجراءات التصحيح وتنفيذ خطة الالتزام.
- مراجعة مدى كفاية السياسة والإجراءات الداخلية في ضمان الالتزام لقواعد السلطات ولوائحها.
- إبلاغ أوجه القصور إلى مجلس الإدارة والتوصية بالتحسين.

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب
تارا لامونت	رئيس اللجنة
بدر العمودي	عضو
ناصر المعمر	عضو وسكرتير

لم تطرأ أي تغييرات على عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2021. اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام 2021 بحضور جميع أعضائها.

تتمثل مسؤوليات اللجنة فيما يلي:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعيين في عضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة؛ وتضمن اللجنة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بأي مخالفة مظة بالشرف أو الأمانة لهذه العضوية.
- المراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الوقت الذي ينبغي أن يخصصه عضو مجلس الإدارة لأنشطة المجلس.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات.

- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بسبل العلاج التي تتوافق مع مصلحة الشركة.
- ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين على أساس سنوي وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة عمل عضو مجلس الإدارة أيضًا 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 يتم فرض أي غرامات على الشركة من قبل هيئة السوق المالية خلال عام 2021.

9. مراجعات التدقيق الداخلي ورأي لجنة التدقيق

أجرى فريق التدقيق الداخلي تدقيقًا لخدمات الحفظ المباشر والمقاصة في المملكة العربية السعودية في عام 2021 لتلبية متطلبات التدقيق وفقًا للمادة 62 من لائحة مؤسسات السوق المالية لهيئة السوق المالية. وقد حددت إدارة التدقيق خمس مشكلات ونجحت الشركة لاحقًا في إغلاقها. وقد تحققت إدارة التدقيق من معالجة إحدى المشكلات الخمسة بينما لم تتحقق بعد من المشكلات الأربعة المتبقية. علاوة على ذلك، فإن المشكلة المحددة في تدقيق شركة جي بي مورقان السعودية لعام 2020 تم التحقق من معالجتها من قبل إدارة التدقيق دون ذكر أي مشكلات أخرى.

زياد الصالح

رئيس مجلس إدارة شركة جي بي مورقان العربية السعودية



فهد الدويش

الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورقان العربية السعودية



عادل نور الدين

المدير المالي لشركة جي بي مورقان العربية السعودية



الملحق 1:

أ- عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى

الأمير محمد بن خالد الفيصل آل سعود (استقل في 1 يناير 2022)
رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
شركة الاتصالات السعودية	رئيس مجلس الإدارة	-
مجموعة الفيصلية	الرئيس	مساهم
شركة الخزامى للإدارة	عضو مجلس إدارة	رئيس لجنة المكافآت والتعويضات
مؤسسة الملك فيصل	عضو الجمعية العمومية	عضو لجنة المراجعة
مؤسسة الملك خالد	عضو مجلس الأمناء	عضو لجنة الاستثمار
خريجو جامعة هارفارد المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة	-
كلية هارفارد للأعمال	عضو المجلس الاستشاري لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا الوسطى	عضو في جلوبال ليدر شيب سيركل

زياد الصالح

رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل (مُتَّحِن رتبتاً لمجلس الإدارة في 23 فبراير 2022)

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
شركة ميار للأغذية	عضو مجلس إدارة	-
شركة الهوشان المحدودة	عضو مجلس إدارة	-
عبدالقادر المهديب وأولاده شركة مساهمة مغلقة (إيه إم جي جروب) السعودية	عضو مجلس إدارة	-
مجموعة شركات كابلات الرياض - شركة مساهمة مغلقة	عضو مجلس إدارة	-
الرومانسية	عضو مجلس إدارة	-
بايونيرز هولدينجز ش.م.ع، مصر	عضو مجلس إدارة	-
الزهر اوي الطبية - الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس إدارة	-
شركة ينال للتمويل	عضو مجلس إدارة مستقل	-

بدر العمودي

نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي

حيازة الأسهم/ مصالح أخرى	المنصب	الكيان
-	-	-

فهد الدويش
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
مدرسة الملك فيصل	عضو مجلس إدارة	-
السوق المالية السعودية	عضو مجلس إدارة	-
شركة عسير للاستثمار	عضو مجلس إدارة	-

تارا لامونت
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

خالد فايز
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

الملحق 1:

ب- مصالغ أعضاء مجلس الإدارة

الأمير محمد بن خالد عبد الله الفيصل آل سعود (استقل في 1 يناير 2022)
رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل

المصالح	اسم العقد	المبلغ	الفترة
عضو مجلس إدارة شركة الخزامى للإدارة	عقد إيجار مكتب في برج الفيصلية (688 متراً مربعاً) مع رسوم خدمات*	1,246,025 ريال سعودي/السنة	5 سنوات من 1 نوفمبر 2021
رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية	خدمات الاتصالات	1,074 ريال سعودي	رسوم خدمة في 2021

*لا توجد شروط تفضيلية بين الطرفين وقد تمت صياغة الاتفاقيات على أساس علاقة تجارية بحتة.

زياد الصالح (عقبن رئيساً لمجلس الإدارة في 23 فبراير 2022)
رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل

المصالح	اسم العقد	المبلغ	الفترة

الملحق 2: سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2021

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2021

2021/11/09	2021/03/23	المنصب	الاسم
نعم	نعم	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل (استقل في 1 يناير 2022)	صاحب السمو الملكي الأمير محمد خالد الفيصل آل سعود
نعم	نعم	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة مستقل (مُتَّحِن رئيسًا لمجلس الإدارة في 23 فبراير 2022)	زياد الصالح
نعم	نعم	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بدر العمودي
نعم	نعم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	تارا لامونت
نعم	غير متاح	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي (مُتَّحِن في 15 أغسطس 2021)	خالد فايز
نعم	نعم	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي	فهد الدويش

سجل حضور لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2021

13 ديسمبر 2021	1 نوفمبر 2021	3 مايو 2021	المنصب	الاسم
نعم	نعم	نعم	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي	تارا لامونت
نعم	نعم	نعم	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بدر العمودي
نعم	نعم	نعم	عضو وسكرتير	ناصر المعتر

سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي لعام 2021

2021/12/08	2021/09/16	2021/06/29	2021/03/17	المنصب	الاسم
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس اللجنة	بدر العمودي
نعم	نعم	غير متاح	غير متاح	عضو	خالد فايز (عُين في 15 أغسطس 2021)
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو وسكرتير	فؤاد خواجة

سجل حضور اجتماعات لجنة الامتثال لعام 2021

2021/11/08	2021/09/20	2021/06/20	2021/03/21	المنصب	الاسم
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس اللجنة	فهد الدويش
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو	سفيان خوت
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو	فؤاد خواجة
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو وسكرتير	وجدان الفريحي

الملحق 3: الأجر والمكافآت
10. الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي

العنصر	أعضاء مجلس إدارة تنفيذيون*	أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين	أعضاء مجلس إدارة مستقلون
الأجر والرواتب	-	-	200,000
البدلات	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
خطط الحوافز	-	-	-
العمولات	-	-	-
أي مكافآت أو مزايا عينية أو تعويضات أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً	-	-	-
الإجمالي			200,000

ملاحظة:

* الرئيس التنفيذي هو عضو مجلس إدارة تنفيذي وهو مدرج في قائمة كبار المسؤولين التنفيذيين الخمسة. يضطلع الرئيس التنفيذي بدور الرئيس التنفيذي والعضو التنفيذي لمجلس إدارة شركة جي بي مورقان العربية السعودية بصفته موظفًا لدى شركة جي بي مورقان. وبصفته موظفًا لدى جي بي مورقان، فإنه لا يحصل على أي تعويض أو بدلات إضافية نظير حضور أي اجتماعات لمجلس الإدارة و/أو اللجان في جي بي مورقان العربية السعودية.

10. الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي

المسؤولون التنفيذيون الخمسة الكبار بما في ذلك *الرئيس التنفيذي والمدير المالي	البيان
5,483,504	الأجور والرواتب
70,747	البدلات
5,995,446	المكافآت الدورية والسنوية ²
1,803,048	خطط الحوافز ³
-	العمولات
	أي مكافآت أو مزايا عينية أو تعويضات أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً
413,352,745	الإجمالي

ملاحظة :

* الرئيس التنفيذي هو عضو مجلس إدارة تنفيذي وهو مدرج في قائمة كبار المسؤولين التنفيذيين الخمسة. يضطلع الرئيس التنفيذي بدور الرئيس التنفيذي والعضو التنفيذي لمجلس إدارة شركة جي بي مورقان العربية السعودية بصفته موظفًا لدى شركة جي بي مورقان. وبصفته موظفًا لدى جي بي مورقان، فإنه لا يحصل على أي تعويض أو بدلات إضافية نظير حضور أي اجتماعات لمجلس الإدارة و/أو اللجان في جي بي مورقان العربية السعودية.

² لا يتضمن ذلك البدلات السنوية (النقدية والأسهم) المدفوعة/الممنوحة في يناير 2022 فيما يخص الأداء عن العام 2021

³ يتضمن ذلك التعويض المؤجل من السنوات السابقة والذي مُنح/دفع خلال عام 2021 والمدفوعات غير السنوية، مثل: مكافآت الأرباح المدفوعة على وحدات الأسهم المقيدة غير المنقولة خلال الفترة، ومكافآت التوقيع، ومدفوعات الوقت الإضافي، ومدفوعات نهاية الخدمة، وتعويضات إنهاء الخدمة

⁴ متوسط سعر الصرف السنوي كما في 31 ديسمبر 2021 = 3.75 (دولار أميركي: ريال سعودي)

الملحق 4: البيان المالي المدقق

شركة جي بي مورقان العربية السعودية

(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
وتقرير المدقق المستقل

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

صفحة	
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجعة المستقل الى المساهم في شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأبنا

في رأبنا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عاتلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة جي. بي. مورجان العربية السعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واناءها المالي وتدققها التقية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصائرة عن الهيئة السعودية للمراجحة والمحاسبين

ما قمنا بمراجحته

تتالف القوائم المالية للشركة مما يلي

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- ابصاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسرية الأخرى

اساس الراي

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

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبنا رأبنا

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجحة القوائم المالية، كما أنزما بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لعهده للواعد

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العاتل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصائرة عن الهيئة السعودية للمراجحة والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقبة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية ختلفة من التحريفات الجوهرية، سواء كتبت ناتجة عن غش أو خطأ

عد إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم فترة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإصاح - عد الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبى ما لم تنو الإدارة تصعوبة الشركة أو وقف عملتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك

إن مجلس إدارة مسؤول عن الإنزاف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كتبت ناتجة عن عس أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أية تحريفات جوهرية ناتجة عن العس يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يبطوي العس على توازن أو برور أو حذف متعمد أو افادات مصلفة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لعرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لعرض ابداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمداد الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن يشير إلى وجود شك كبير حول قدره الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لت الأتيان في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات عن كافية. نستخدم استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى نأربح 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 المتامل.

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

برايس وتر هاوس كوبرز



على حسن الصري
برخيص رقم ٤٠٩

٢٦ شئنا ١٤٤٣ هـ
(١٩ مارس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
الموجودات			
موجودات متداولة			
٢٩٣,٩٨٥	١٨٣,٠٢٨	٣	نقد وأرصدة بنكية
-	١٨٧,٧٣٠	٦	ودائع قصيرة الأجل لدى بنك
٨,٨٦٦	١٥,٩٩٨	٢-٤	ذمم مدينة تجارية
١,٤٤٤	٦,٦٠١	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٠٤,٢٩٥	٣٩٣,٣٥٧		
موجودات غير متداولة			
١,١٧٦	٦,١٣٨	٧	ممتلكات ومعدات
١,٢٠٠	١,٢٦٢		أصل ضريبة مؤجلة
٢,٣٧٦	٧,٤٠٠		
٣٠٦,٦٧١	٤٠٠,٧٥٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
١٢,٦٥٢	١٢,٣٠٥	٨	ذمم دائنة تجارية
١٢,٤٦٥	١٤,٦٣٠	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٧٧٥	٥,٧٥٩		مطلوبات إيجارية
-	١٣,٩٣٧	٢-١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٨٩٢	٤٦,٦٣١		
مطلوبات غير متداولة			
٦,٠٧٠	٦,٣٧٢	١٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٠٧٠	٦,٣٧٢		
٣١,٩٦٢	٥٣,٠٠٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١١	رأس المال
٢٠,٣٥٩	٢٧,٦٢٣	١٩	احتياطي نظامي
(٥٢٠)	(١١٩)		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٦١,١٢٠	٢٢٦,٥٠٠		أرباح مبقاة
٢٧٤,٧٠٩	٣٤٧,٧٥٤		مجموع حقوق الملكية
٣٠٦,٦٧١	٤٠٠,٧٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٨

ارتباطات ومطلوبات محتملة

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

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

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

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

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

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

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

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

احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة				
المجموع	أرباح مبقاة	للموظفين	احتياطي نظامي	رأس المال
٢٣٣,٩٤٦	١٢٣,٢٤٤	٨٠١	١٦,١٥١	٩٣,٧٥٠
٤٢,٠٨٤	٤٢,٠٨٤	-	-	-
(١,٣٢١)	-	(١,٣٢١)	-	-
٤٠,٧٦٣	٤٢,٠٨٤	(١,٣٢١)	-	-
-	(٤,٢٠٨)	-	٤,٢٠٨	-
٢٧٤,٧٠٩	١٦١,١٢٠	(٥٢٠)	٢٠,٣٥٩	٩٣,٧٥٠
٢٧٤,٧٠٩	١٦١,١٢٠	(٥٢٠)	٢٠,٣٥٩	٩٣,٧٥٠
٧٢,٦٤٤	٧٢,٦٤٤	-	-	-
٤٠١	-	٤٠١	-	-
٧٣,٠٤٥	٧٢,٦٤٤	٤٠١	-	-
-	(٧,٢٦٤)	-	٧,٢٦٤	-
٣٤٧,٧٥٤	٢٢٦,٥٠٠	(١١٩)	٢٧,٦٢٣	٩٣,٧٥٠

١ يناير ٢٠٢٠

الدخل للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى احتياطي نظامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢١

الدخل للسنة

الدخل الشامل الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى احتياطي نظامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

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

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

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

١ معلومات عامة

إن شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقللة بمساهم واحد تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٨٠١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٧ ذو القعدة 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 ١٢١٦٤-٣٧ بتاريخ ٢٦ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢).

تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقللة بمساهم واحد بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٧) وهو تاريخ التحويل. بسبب تغيير حالة الشركة، تم تغيير الاسم من شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحدودة إلى شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

١-٢ أسس الإعداد

(١) بيان الالتزام

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

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

(٢) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
- التقييم العادل للأدوات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة
- باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

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

(٣) معيار جديد ساري المفعول في السنة الحالية

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

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

(٤) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ تجميع المنشآت: الإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ممتلكات ومصنع ومعدات متعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ مخصصات ومطلوبات محتملة وموجودات محتملة متعلقة بعقود مكلفة - تكلفة تنفيذ عقد.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠: تشمل التحسينات السنوية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ الزراعة.

(٥) تحويلات العملات الأجنبية وعملة العرض

(أ) عملة التقرير

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة التقرير للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملة أجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة في قائمة الدخل. لا تعتبر هذه التعديلات جوهرياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

(٦) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

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

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

٢-٢ نقد وأرصدة بنكية

يشتمل النقد والأرصدة لدى البنك على النقد لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، والتي تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الشراء.

يُدرج النقد والأرصدة لدى البنك بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ الأدوات المالية

١-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

أدوات حقوق الملكية

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

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. حالياً، قامت الشركة بتصنيف جميع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أيضاً كيف تُدير الشركة الأدوات المالية التي تستخدمها لأغراض مخاطر الائتمان مثل المنتجات الائتمانية التقليدية ("المنتجات الائتمانية التقليدية")، وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والمنتجات الائتمانية غير التقليدية ("المنتجات الائتمانية غير التقليدية"). إن المنتجات الائتمانية التقليدية هي قروض بالجملة وارتباطات متعلقة بالإقراض من تمديد الائتمان للمقترضين وسندات الدين وهي أدوات دين مثل السندات الحكومية، أما المنتجات الائتمانية غير التقليدية فهي جميع الموجودات المالية للدين الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر اتفاقيات إعادة الشراء العكسية والقروض الهامشية وأتعاب مدينة والذمم المدينة أو القروض بين الشركات.

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

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبني في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني، 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 تختلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبني. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

أثر المراحل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

يرتبط جزء كبير من تعرض الشركة بودائع محتفظ بها لدى جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه، فرع الرياض، وهو فرع تابع لجي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه وهو بنك محلي مرخص ومدرج في السوق المالية السعودية (تداول). كلا البنكين لديهما تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، ولذلك تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. ولم يقل تصنيف البنكين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ عن "A2 و A3" 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 ٣-٢-٣.

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

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

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

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

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

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

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

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

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

المرحلة ٣ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

تعتبر جميع الموجودات المالية، بغض النظر عن فئتها مثل المنتجات الائتمانية التقليدية أو المنتجات الائتمانية غير التقليدية أو سندات الدين منخفضة القيمة الائتمانية ويتم إدراجها في المرحلة ٣ عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث التالية التي لها أثر مضر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي:

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

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

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

٢-٣-٢-٢ 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 لبديل الائتمان). قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم إدراج الأدوات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي دون وجود أدلة موضوعية على انخفاض قيمتها في المرحلة ٢. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر، ولكن لا تزال إيرادات الفوائد تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

قامت الشركة، وفقاً لسياسة المجموعة، بتطوير معايير وضع المراحل من خلال استخدام الاعتبارات الكمية والنوعية لتحديد ما إذا كان القرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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

معايير كمية:

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

معايير كمية:

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

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

يعتمد نهج تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لمخاطر المنتجات الائتمانية غير التقليدية على نوع الأداة. بالنسبة للذمم المدينة من الرسوم الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء [مثل الذمم المدينة لأتعاب الوساطة]، تطبق الشركة مصفوفة مخصصات كوسيلة عملية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تنص المصفوفة على أنه في حالة العملاء من المؤسسات، يُعتبر أن الذمم المدينة لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ٢) إذا تأخرت ٩٠ 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 جوهرية 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 جوهرية في محافظها للذمم المدينة للرسوم وهي تعتبر غير جوهرية.

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

قررت الشركة أن الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع محافظ المنتجات الائتمانية غير التقليدية الأخرى غير جوهرية بسبب وجود وسائل تخفيف مخاطر الائتمان مثل وجود الضمان؛ وجودة الائتمان للمقترض (مثل الدرجة الاستثمارية)؛ و/أو الطبيعة قصيرة الأجل للأداة. وبالمثل، قررت الشركة أن هذه المحافظ للمنتجات الائتمانية غير التقليدية لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي المرحلة ١) بسبب جودة الائتمان للمقترض و / أو الطبيعة قصيرة الأجل للأداة. بالنسبة للمعاملات بين شركات المنتجات الائتمانية غير التقليدية، تقوم الشركة بتقييم الطرف المقابل بناءً على قرار الشركة الموحد وخطة الاسترداد ومدة الأداة وأي ضمانات مستلمة. لم تتكبد الشركة أي خسائر في المعاملات بين شركات المنتجات الائتمانية غير التقليدية. تواصل الشركة مراقبة محافظها للمنتجات الائتمانية غير التقليدية للتأكد من أن الإطار الموصوف مناسب وأن تعرضها لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه المحافظ في مخصص خسائر الائتمان.

٣-٢-٢ 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.

كما هو مذكور في تطورات سنة ٢٠٢٠، انتقلت الشركة من ثلاثة سيناريوهات مستقبلية (الحالة الأساسية وأفضل الظروف وأسوأ الظروف) إلى خمسة سيناريوهات مستقبلية (الحالة الأساسية وأفضل الظروف نسبياً وأفضل الظروف للغاية وأسوأ الظروف وأسوأ الظروف للغاية) خلال السنة. تحتوي كل من هذه السيناريوهات على مجموعة من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تعكس الظروف الاقتصادية والمالية المستقبلية. تشمل متغيرات الاقتصاد الكلي، على سبيل المثال لا الحصر، أسعار صرف العملات الأجنبية والتضخم والنتائج المحلي الإجمالي لكل بلد أو كتلة البلد. يتم توقع متغيرات الاقتصاد الكلي لكل سيناريو على مدار فترة معقولة للتنبؤ مدتها سنتين. بعد فترة التنبؤ، تعود الخسائر إلى متوسطات تاريخية خلال فترة انتقالية مدتها سنة واحدة.

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

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

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

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

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

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

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

٣-٣-٢ مطلوبات مالية

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

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

٤-٣-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو للالتزام.
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

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

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون بناء على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

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

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٥-٣-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

عدد السنوات

١٠-٥
٣

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
معدات حاسب آلي

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

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

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

٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الحسبان. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملاتم. 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 الضرائب

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

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

لا يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل المؤجلة إذا كانت ناشئة عن الإثبات 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 المحتمل أن المبالغ الخاضعة للضريبة في المستقبل سوف تكون متاحة والتي على أساسها يمكن الاستفادة من الفروق والخسائر المؤقتة.

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

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

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

ضريبة القيمة المضافة

تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد مخدلات ضريبة القيمة المضافة عموماً مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والالتزام. عندما يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للذمم المدينة، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

٩-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس ضمن الدخل الشامل 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 للالتزامات، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بموجب هذه الطريقة، يتم إجراء تقييم للحياة المهنية المتوقعة للموظفين لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

١٠-٢ إيرادات

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

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

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

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

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق عند تقديم الخدمة. كما يتم إثبات الرسوم والعمولات الناتجة من المفاوضات أو الاشتراك في المفاوضات لطرف ثالث وعلى سبيل المثال الترتيب لشراء أسهم أو أدوات مالية أخرى عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم إثبات الإيرادات الناتجة من أتعاب خدمة الاستثمارات البنكية عندما يتم تقديم الخدمة وفقاً لشروط العقد والاتفاقيات مع الشركات المرتبطة بشركة جي. بي. مورجان تشيس.

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

يتم إثبات إيرادات الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد الخدمات على أن يتم استكمالها وفقاً للاتفاقية الأساسية المتفق عليها مع العملاء والمفوترة كما هو محدد عادة وفقاً لما نصت عليه أحكام الارتباط.

يتم إثبات الإثبات المبني لرسوم الجهة التي تحتجز المبالغ على مدى فترة زمنية معينة وبشكل عام يرتبط بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوياً أو ما إلى ذلك). يتم إثبات رسوم النجاح عند استيفاء التزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند استيفاء الخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

يتم إثبات أتعاب الاكتتاب عندما تكمل الشركة تقديم جميع الخدمات لجهة الإصدار 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.

١١-٢ المحاسبة عن عقود الإيجار

الشركة كمتأجر

يتم إثبات عقود الإيجار كحق استخدام أصل والتزام مصاحب، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل الموجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

مطلوبات إيجارية

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

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقع أن تكون مستحقة الدفع من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بانتهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

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

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

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة:

لقد اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للمتاجر التي يكون لديها عقد إيجار مدته ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات موجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تثبت الشركة مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٢-٢ المصاريف

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

١٣-٢ احتياطي نظامي

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

١٤-٢ الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة 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.

١٥-٢ الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يتم تأكيد وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بصداقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحاً.

١٦-٢ القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديها الرغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. حيث أنه يتم قيد الأدوات المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقدرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

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

٣ نقد وأرصدة بنكية

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

بناءً على طلب البنك، قدمت الشركة مذكرة طلب وضمان مقابل للبنك بالموافقة على عدم إجراء أي معاملات تتجاوز الحد المتفق عليه مع البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت الشركة بأرصدة نقدية كافية لدى البنك.

٤ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

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

١-٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢-١-٤ الدخل من الودائع

جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض

٦,٤٣٣	٢,٥١٨
-------	-------

٣-١-٤ تخصيص دخل أتعاب خدمة إلى:

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧,٢٤٤	٣١,٧٧٣
٩١٧	٦,٧٨٧
٨,١٦١	٣٨,٥٦٠
٨,٧٦٥	١١,٥٥٠

مكافآت كبار موظفي الإدارة

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

٢-٤ أرصدة مع طرف ذي علاقة

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

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

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:
٩,٢٩٣	٦,٤٣٤	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
-	٤٠٥	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع الرياض
٥١	٢١٠	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه
٩١٧	-	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع دبي
٣٠٨	-	جي بي مورجان تشيز بنك، إن آيه - فرع لندن
١٠,٥٦٩	٧,٠٤٩	

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى

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

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

٦ ودائع قصيرة الأجل لدى بنك

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك	١٨٧,٧٣٠	-

٧ ممتلكات ومعدات

التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع
١ يناير ٢٠٢١	٣,١٢٧	٥٥٨	٤٠	٣,٧٢٥
إضافات	٦,٠٤٩	-	-	٦,٠٤٩
استيعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,١٧٦	٥٥٨	٤٠	٩,٧٧٤
الاستهلاك المتراكم				
١ يناير ٢٠٢١	٢,٠١٨	٤٩١	٤٠	٢,٥٤٩
المحمل للسنة	١,٠٥٣	٣٤	-	١,٠٨٧
استيعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٠٧١	٥٢٥	٤٠	٣,٦٣٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,١٠٥	٣٣	-	٦,١٣٨
التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع
١ يناير ٢٠٢٠	٣,١٢٧	٤٤٨	٤٠	٣,٦١٥
إضافات	-	١١٠	-	١١٠
استيعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,١٢٧	٥٥٨	٤٠	٣,٧٢٥
الاستهلاك المتراكم				
١ يناير ٢٠٢٠	٩٧٨	٤٢٧	٤٠	١,٤٤٥
المحمل للسنة	١,٠٤٠	٦٤	-	١,١٠٤
استيعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٠١٨	٤٩١	٤٠	٢,٥٤٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,١٠٩	٦٧	-	١,١٧٦

٨ ذمم دائنة تجارية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	٧,٠٤٩	١٠,٥٦٩
ذمم دائنة أخرى	٥,٢٥٦	٢,٠٨٣
	١٢,٣٠٥	١٢,٦٥٢

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

٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

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

١٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلب نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المنافع عند استحقاقها عند انتهاء الخدمة.

المبالغ المثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٥٢	١,٣٢٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٥	١٧٢	مصرفون فائدة
٨٧٧	١,٥٠٠	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
		إعادة القياس
٣٣٧	-	ربح من التغيير في الافتراضات المالية
٢١٥	-	ربح من التغيير في الافتراضات الديمغرافية
١,٠٩٩	(٥٠١)	(خسائر) / أرباح الخبرة
١,٦٥١	(٥٠١)	مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر

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

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٪	٣٪	تقييم معدل الخصم
٥٪	٥٪	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على قيمة التزامات منافع الموظفين (بالآلاف الريالات السعودية)		التغير في الافتراض		
التقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	
٧,٠٣٩	٥,٧٦٩	١٪	١٪	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٧٦٧	٧,٠٣٩	١٪	١٪	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب
٦,٦٠٦	(٥,٥٧٥)	١٪	١٪	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥,٥٧٥)	٦,٦٠٦	١٪	١٪	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب

يستند تحليل الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب إنهاء عقد الموظف.

١١ رأس المال

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

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

١٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

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

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

١٣ مخصص ضريبة الدخل

١-١٢ احتساب الدخل الخاضع للضريبة ورسوم ضريبة الدخل

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

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

٢-١٢ مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,٠٧٦	(٧١١)	الرصيد في بداية السنة
١٠,٧٧١	٢٠,٠٣٤	المحتمل خلال السنة
-	-	- السنة الحالية
١٠,٧٧١	٢٠,٠٣٤	- السنة السابقة
(٢١,٥٥٨)	(٥,٢٨٦)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
(٧١١)	١٣,٩٣٧	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٢ موجودات ضريبة مؤجلة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢١٤	١,٢٧٤	التزامات منافع الموظفين (١٣-٣-١)
١٥٥	١,١٥٢	التزام إيجار
٣٨	٢٨	خسارة صرف عملات
(٢٠٧)	(١,١٩٢)	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١,٢٠٠	١,٢٦٢	موجودات ضريبة مؤجلة - صافي

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

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,٧٧١	٢٠,٠٣٤	ضريبة دخل محملة - متداولة
(١٥٥)	(١٦٢)	ضريبة دخل محملة - مؤجلة
١٠,٦١٦	١٩,٨٧٢	مجموع النفقات الضريبية، بالصافي

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

٥-١٣ وضع الربوط النهائية

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

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

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

١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن 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 المعلنة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن رصدها.

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

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

تشمل أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية ما يلي:

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

القيم العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
١٨٣,٠٢٨	١٨٣,٠٢٨	-	-	١٨٣,٠٢٨
نقد وما يماثله				
٢٢,٥٩٩	٢٢,٥٩٩	-	-	٢٢,٥٩٩
ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى				
١٨٧,٧٣٠	١٨٧,٧٣٠	-	-	١٨٧,٧٣٠
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك				
٣٩٣,٣٥٧	٣٩٣,٣٥٧	-	-	٣٩٣,٣٥٧
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
١٢,٣٠٥	١٢,٣٠٥	-	-	١٢,٣٠٥
ذمم دائنة تجارية				
١٤,٦٣٠	١٤,٦٣٠	-	-	١٤,٦٣٠
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى				
٥,٧٥٩	٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩
مطلوبات إيجارية				
٣٢,٦٩٤	٣٢,٦٩٤	-	-	٣٢,٦٩٤
القيم العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
٢٩٣,٩٨٥	٢٩٣,٩٨٥	-	-	٢٩٣,٩٨٥
نقد وما يماثله				
١٠,٣١٠	١٠,٣١٠	-	-	١٠,٣١٠
ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى				
-	-	-	-	-
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك				
٣٠٤,٢٩٥	٣٠٤,٢٩٥	-	-	٣٠٤,٢٩٥
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
١٢,٦٥٢	١٢,٦٥٢	-	-	١٢,٦٥٢
ذمم دائنة تجارية				
١٢,٤٦٥	١٢,٤٦٥	-	-	١٢,٤٦٥
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى				
٧٧٥	٧٧٥	-	-	٧٧٥
مطلوبات إيجارية				
٢٥,٨٩٢	٢٥,٨٩٢	-	-	٢٥,٨٩٢

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. ولا تختلف القيم العادلة للنقد للأرصدة البنكية والذمم المدينة وغيرها من الموجودات التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظرًا لأن معدلات عمولة السوق الحالية بالنسبة للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

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

١-١٤ أساليب التقييم العادل

تظهر الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٣ للقيم العادلة.

النوع	أساليب التقييم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	يعتمد التقييم على الأسعار المتداولة في الصرف المحلي
العلاقة بين المدخلات الهامة التي يمكن رصدها وقياس القيمة العادلة.	قد ترتفع (تتخف) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مذكور أعلاه.

٢-١٤ الانتقال بين المستوى ١ و ٢

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

١٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي ومخاطر السعر ومخاطر معدلات العمولة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن بأن تتم رسلة رأس المال بشكل متحفظ نسبة إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقد والأرصدة البنكية والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومطلوب من أطراف ذات علاقة ومصاريح مستحقة ومطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومطلوبات متداولة أخرى. إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

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

١-١٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتأثير التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وسعر صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع وهوامش الائتمان أو التقلبات الضمنية على قيمة الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها على المدى القصير والطويل.

(أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية بسبب أي تغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر صرف العملة الأجنبية التي تتعرض لها الشركة من المراكز غير المرتبطة بالريال السعودي. تكون المراكز المفتوحة بعملة غير الريال السعودي بالدولار الأمريكي بشكل أساسي.

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

تتمثل مخاطر معدل العمولة في التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التقلبات في معدلات الفائدة السائدة على المراكز المالية والتدفقات النقدية للشركة. لا يتم الرجوع إلى اقتراضات الشركة طويلة الأجل على شكل سندات مرتبطة بحقوق الملكية إلى أسعار الفائدة. قامت الشركة بتحويل الأسهم الأساسية التي تم إصدارها سابقاً كملاحظات مرتبطة بحقوق الملكية إلى حامليها وتوقفت عن إصدار سندات جديدة مرتبطة بحقوق الملكية خلال ٢٠٢٠.

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

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

ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ليس لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة. قد تتعرض الشركة لمخاطر سوق الأسهم في حالة الصفقات المرفوضة بموجب أعمال وساطة الأسهم بموجب نموذج الحفظ المستقل، والتي تعتبر احتمالية حدوثها منخفضة. لدى الشركة تقرير يومي لمراقبة الأسهم وعامل مخاطر صرف العملات الأجنبية من الصفقات المرفوضة بموجب أعمال وساطة الأسهم بموجب نموذج الحفظ المستقل، كما طبقت بعض الحدود لتقليل مخاطر السوق المحتملة من مثل هذه الصفقات المرفوضة.

٢-١٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بالتخلف أو التغيير في تفاصيل الائتمان للعميل أو الطرف المقابل. تنشأ مخاطر ائتمان الشركة من الودائع لدى البنوك والموجودات الأخرى. يتم إيداع النقد والودائع لدى فرع البنك الأم في المملكة العربية السعودية وبنك محلي بدرجة الاستثمار. معظم الموجودات الأخرى تتعرض لمخاطر ائتمان منخفضة ولا يعد أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
نقد وما يماثله (الإيضاح ٣)	١٨٣,٠٢٨	٢٩٣,٩٨٥
ذمم مدينة أخرى باستثناء المدفوعة مقدماً (إيضاح ٤-٢، ٤)	٢٢,٤٣٤	٩,٥٣٩
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك (إيضاح ٥)	١٨٧,٧٣٠	-
	٣٩٣,١٩٢	٣٠٣,٥٢٤

قياس مخاطر الائتمان

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

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

موجودات مالية	درجة استثمارية	درجة غير استثمارية	المجموع
نقد وما يماثله	-	-	٢٩٣,٩٨٥
ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى	-	٦٧٣	٩,٥٣٩
المجموع	-	٦٧٣	٣٠٣,٥٢٤

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

خسارة الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أثر تفشي جائحة كوفيد-١٩

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

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

مخصص الخسارة على الموجودات المالية

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

القيمة الدفترية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

القيمة الدفترية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣-١٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والمحتملة عند ظهورها أو عدم توفر المبلغ المناسب والتكوين ومدة التمويل والسيولة لدعم موجوداتها ومطلوباتها.

موجودات الشركة هي في الأساس ودائع تحت الطلب أو حسابات نوسترو لدى البنوك. لم تحصل الشركة على قروض ولديها مطلوبات أخرى بمبلغ ٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تتضمن عملية إدارة السيولة للشركة ما يلي:

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

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

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

مطلوب خلال سنة واحدة مطلوب بعد سنة واحدة

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

مطلوب خلال سنة واحدة مطلوب بعد سنة واحدة

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

٥-١٤ المخاطر التشغيلية

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

١٦ متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال

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

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

نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢١	٢٠٢٠	إجمالي معادل رأس المال (مرات)
٣٠٠,٧٠٦	٢٤٢,٢٢٤	الفاصل في رأس المال

(أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال السنوي للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي سيتم تقديمه إلى هيئة السوق المالية وكذلك النموذج للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حسبما تم تقديمه إلى هيئة السوق المالية.

(ب) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال وفقاً للمادة (٤) من القواعد. تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للسوق ومخاطر الائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.

(ج) إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كلف وفقاً لما تنص عليه القواعد، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

(د) إن الشركة ملزمة بالإفصاح عن المعلومات المطلوبة بموجب الركيزة الثالثة من القواعد على الموقع الإلكتروني للشركة (www.jpmorgansaudi Arabia.com)، لكن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

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

- ١٧ موجودات بصفة أمانة
- حسابات العملاء البنكية
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ١,٨٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٧٨٠ مليون ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تماثياً مع سياسة الشركة المحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.
- ١٨ ارتباطات ومطلوبات محتملة
- لم يتم منح الشركة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، ولم تقم بأي ضمانات خلال السنة وليس لديها ضمانات معلقة من السنوات السابقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أصدرت الشركة أمر طلب لتغطية تسهيل حد التسوية المقدم من قبل البنك الوكيل.
- ١٩ احتياطي نظامي
- وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب ١٠٪ من صافي دخلها في كل سنة للاحتياطي النظامي، حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال. إن هذا الاحتياطي حالياً غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة.
- ٢٠ أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)
- تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث تواجه العديد من المناطق الجغرافية مشكلات بسبب تحديد المتحورات الجديدة المتعددة لهذه العدوى. على الرغم من السيطرة السابقة على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن.
- تعتقد الإدارة أن هناك أثر ضئيلاً على العمليات التجارية للشركة، وهي مستمرة في اتباع سياسات الحكومة ونصائحها. علاوة على ذلك، سنبذل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أمناً دون تعريض صحة وسلامة موظفيها للخطر.
- ٢١ الموافقة على القوائم المالية
- تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٢).