

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(المعروفة سابقاً بشركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحدودة)
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير المراجع المستقل

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	
٣ - ٢	تقرير المراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٨	قائمة التدفقات النقدية
٤٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السيد/ المساهم لشركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحترم
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة جي. بي. مورجان العربية السعودية (المعروفة سابقاً: شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية المحدودة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

إن مجلس الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

المحترم

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السيد/ المساهم لشركة جي. بي. مورجان العربية السعودية

(شركة مساهمة مقفلة بمساهم واحد)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

برايس واتر هاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٥ شعبان ١٤٤١ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٠)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
الموجودات			
موجودات متداولة			
١٧٥,٠٧٤	٢٥٠,٣٩٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦,٩١٠	٧,٧٤٩	٢-٥	ذمم مدينة
٤٣١	٤٩٤	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٥٣٦,٥٤٦	١٤٥,٢٦١	٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٢٨,٩٦١	٤٠٣,٩٠٣		
موجودات غير متداولة			
٣٤	٢,١٧٠	٨	ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	٧١٥		أصل ضريبي مؤجل
٣٤	٢,٨٨٥		
١,٧٢٨,٩٩٥	٤٠٦,٧٨٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهم			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
٨,١٨٦	١١,٨٥٢	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	١,٣٣٤		ذمم دائنة
-	١,٨٦٦	٣	مطلوبات التأجير
٤,٨٩٩	١٠,٠٧٦	٢-١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٠٨٥	٢٥,١٢٨		
مطلوبات غير متداولة			
٢,٩٦٧	٣,٨١٨	١٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٣٦,٥٤٦	١٤٣,٨٩٦	٧	مطلوبات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٣٩,٥١٣	١٤٧,٧١٤		
١,٥٥٢,٥٩٨	١٧٢,٨٤٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهم			
٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠	١١	رأس المال
١٠,٣٨٩	١٦,١٥١	١٩	احتياطي نظامي
٨٦٩	٨٠١		إعادة قياس مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧١,٣٨٩	١٢٣,٢٤٤		أرباح مبقاة
١٧٦,٣٩٧	٢٣٣,٩٤٦		مجموع حقوق المساهم
١,٧٢٨,٩٩٥	٤٠٦,٧٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم
١٨ تعهدات والتزامات محتملة رأسمالية			

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
قائمة الدخل
للسنة والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
			الإيرادات
٦٤,٢٧٢	٦٧,٥٤٥		دخل أتعاب خدمات
٥٩٧	٣٢,٢٨٩		أتعاب وساطة، صافي
-	١٠,٩٩٥		إيرادات من الودائع
٦٤,٨٦٩	١١٠,٨٢٩		إيرادات تشغيلية
			مصاريف تشغيلية
(٢٠,٣١٦)	(٢٢,٤٠٣)		رواتب الموظفين ومكافآت المتعلقة بها
(٩,٢٧٦)	(١٥,١١١)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٧٨٤)	(٢٢٧)		إيجار ومصاريف مباني
(١٩)	(٩٩١)	٨	استهلاك
(٣٠,٣٩٥)	(٣٨,٧٣٢)		مجموع المصاريف التشغيلية
٣٤,٤٧٤	٧٢,٠٩٧		مجموع الإيرادات التشغيلية
			إيرادات أخرى
(٣٠)	٤٧		ربح / (خسارة) صرف عملات
(٣٠)	٤٧		
٣٤,٤٤٤	٧٢,١٤٤		الدخل قبل الضريبة المحملة
(٦,٨٤٦)	(١٤,٥٢٧)	٤-١٣	ضريبة دخل محملة
٢٧,٥٩٨	٥٧,٦١٧		صافي الدخل للسنة

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧,٥٩٨	٥٧,٦١٧	صافي الدخل للسنة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل		
- إعادة قياس ربح مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
- الضريبة المؤجلة من إعادة القياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
١٦٥	١٣٣	١٠
-	(٢٠١)	
١٦٥	(٦٨)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٧,٧٦٣	٥٧,٥٤٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

المجموع	أرباح مبقاة	إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٤٨,٦٣٤	٤٦,٥٥١	٧٠٤	٧,٦٢٩	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠١٨
٢٧,٥٩٨	٢٧,٥٩٨	-	-	-	صافي الدخل للسنة
١٦٥	-	١٦٥	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٧,٧٦٣	٢٧,٥٩٨	١٦٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٧٦٠)	-	٢,٧٦٠	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
١٧٦,٣٩٧	٧١,٣٨٩	٨٦٩	١٠,٣٨٩	٩٣,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧٦,٣٩٧	٧١,٣٨٩	٨٦٩	١٠,٣٨٩	٩٣,٧٥٠	١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ (إيضاح ٣)
١٧٦,٣٩٧	٧١,٣٨٩	٨٦٩	١٠,٣٨٩	٩٣,٧٥٠	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥٧,٦١٧	٥٧,٦١٧	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٦٨)	-	(٦٨)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥٧,٥٤٩	٥٧,٦١٧	(٦٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٧٦٢)	-	٥,٧٦٢	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٢٣٣,٩٤٦	١٢٣,٢٤٤	٨٠١	١٦,١٥١	٩٣,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٤,٤٤٤	٧٢,١٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل الضريبة للسنة
١٩	٩٩١	٨ تعديلات لنفقات غير نقدية وبنود أخرى
٨٩٣	١,٠٨٤	١٠ استهلاك
-	٦٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		مصروف فائدة من مطلوبات الايجار
		تغيرات في رأس المال العامل:
(٣,٩٠٩)	٩,١٦١	٨ ذمم مدينة
(٤٢)	(٣٧٥)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,١١١	٣,٦٦٦	١٠ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(١٨٨)	١,٣٣٤	ذمم دائنة
(٥٠٤)	(١٠٠)	١٠ مكافآت نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
-	(١,٠١٢)	مطلوبات الايجار
(٢,١٣٩)	(١٠,٢٦٦)	٢-١٣ ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢٩,٦٨٥	٧٦,٦٩٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٧٤٩,٤٣٥)	(١,٣٨٧,٢٤٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٢٣٠,١٧٦	١,٧١١,٢٨٠	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٥١٩,٢٥٩)	٣٢٤,٠٣٦	استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١,٥١٩,٢٥٩	(٣٢٥,٤٠١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٥١٩,٢٥٩	(٣٢٥,٤٠١)	مطلوبات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٩,٦٨٥	٧٥,٣٢٥	صافي التغيير في النقد وما يماثله
١٤٥,٣٨٩	١٧٥,٠٧٤	نقد وما يماثله في بداية السنة
١٧٥,٠٧٤	٢٥٠,٣٩٩	نقد وما يماثله في نهاية السنة
(١٦٥)	(١٣٣)	معلومات إضافية غير نقدية
-	(٢٠١)	أعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية خدمة الموظفين
-	١,٠٦٧,٢٤٩	الضريبة المؤجلة من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(١,٠٦٧,٢٤٩)	تحويل استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,١٧٩	تحويل استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٨٦٦	اضافات حق استخدام الموجودات
-		مطلوبات الايجار

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد، تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٨٠١ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٧ ذو القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧) وبموجب ترخيص الهيئة العامة للسعودية للاستثمار رقم (٠١-٢٣١٠٢٦٥٣٢) الصادر بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠٠٧) ورخصة هيئة السوق المالية رقم ٣٧-١٢١٦٤ بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٣هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٢).

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

تم في البداية تأسيس الشركة لغرض القيام بأنشطة الاستثمارات البنكية في مجالات الترتيب والمشورة والحفظ والتعامل كوكيل في أعمال الأوراق المالية، فيما عدا تنفيذ معاملات متاجرة بهامش. خلال عام ٢٠١٢، حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٣هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠١٧) على تراخيص مقيدة من هيئة السوق المالية لتعديل أنشطة أعمالها لتتضمن التعامل بصفة أصيل ووكيل، وضامن ائتمان، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة المحافظ الاختيارية، وخدمات الترتيب، والمشورة، والحفظ. ومع ذلك لم تقم الشركة بأية أنشطة أعمال فيما يتعلق ببعض الأنشطة في التراخيص المقيدة. خلال عام ٢٠١٧، تم الاعتراف بالشركة من قبل سوق الأسهم السعودية (تداول) كعضو تداول للقيام بأنشطة الوساطة ومنحت الشركة العضوية بعد تلبية المتطلبات الفنية والنظامية التي وضعتها تداول.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. عندما تكون السياسات قابلة للتطبيق فقط بعد أو قبل ١ يناير ٢٠١٨، تم تحديد هذه السياسات بشكل خاص.

٢-١ أسس الإعداد

(i) بيان الالتزام

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

(ii) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية:

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(iii) تحويلات العملات الأجنبية وعملة العرض

(أ) عملة التقارير

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/الفترة ضمن قائمة الدخل. لا تعتبر هذه التعديلات جوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ على التوالي.

(iv) تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

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

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

a. مخصص المطلوبات والنفقات

تُرفع على الشركة دعاوى قانونية في السياق المعتاد لأعمالها. تقوم الإدارة برصد مخصصات فيما يخص احتمال نجاح أي دعوى عند وضع المخصصات. إن وقت انتهاء الدعاوى القانونية غير محدد، وأيضاً مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. ويعتمد التوقيت والتكلفة في نهاية المطاف على اتباع الإجراءات القانونية السليمة وفقاً للنظام.

٢-٢ نقد وأرصدة لدى البنوك

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

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

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 الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أدوات حقوق الملكية

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

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

أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات؛ و
- 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 جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى موظفي الإدارة الرئيسيين.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المديرين.

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

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد لها دليل 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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 دخل العمولات 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 دفع رأس المال فقط وتقييم الفائدة عند الاعتراف الأولي بأصل 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تتمثل هذه التدفقات النقدية فقط في مدفوعات لأصل الدين والفائدة وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالقيمة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما في الإيضاح ٢-٣-٢. يتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

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

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

تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال هذه الفترة. وحالياً يتم تصنيف الأرصدة البنكية والمستحقة من أطراف ذات علاقة وذمم مدينة أخرى على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

٢-٣-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبط بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- غير متحيزة ومرجحة بالاحتمالات يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد؛ و

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

• المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية و الظروف الحالية و توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

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

المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً
المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر
المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر.
تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، ودائع لدى البنوك والمطلوب من أطراف ذوي علاقة وموجودات أخرى.

يرتبط جزء كبير من تعرض الشركة بودائع محتفظ بها لدى بنك جي بي مورجان شيز بنك إن آيه فرع الرياض، وهو فرع تابع لبنك جي بي مورجان شيز بنك إن آيه وهو بنك محلي مرخص ومدرج في سوق الأسهم السعودية. كلا البنكين لديهما تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، ولذلك تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. كان تصنيف البنكين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٩ لا يقل عن "٣" و "١" على التوالي وفقاً لمؤشر موديز ولا يوجد انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لا تعتبر جوهرية ولذلك لم يتم تسجيلها في القوائم المالية.

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

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

يوفر أسلوب انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطاراً لخسائر الائتمان 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:

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- 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 ملحوظة في مخاطر الائتمان

وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

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

تحدد الشركة العميل المتعثر أي "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل دون حاجة الشركة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

يتم إدراج الموجودات المالية في هذه المرحلة عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. تعتبر الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية ويتم إدراجها في هذه المرحلة عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التالية التي لها تأثير محف على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي:

- أ) صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المقترض؛
- ب) خرق بنود العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد؛
- ت) منحت الشركة امتياز للمقترض لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض؛
- ث) أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ج) اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية؛ أو
- ح) يتم شراء أو إنشاء موجودات مالية بخضم كبير والذي يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

٢-٣-٣-١ معايير التحول

اعتبارات وضع المراحل

يتم إدراج الأدوات المالية التي لم يحدث لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند الإثبات المبني في المرحلة الأولى. بالنسبة لهذه الأدوات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا وتحسب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي دون خصم لمخصص الائتمان). قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم إدراج الأدوات المالية التي يحدث لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند الإثبات المبني دون وجود أدلة موضوعية على انخفاض قيمتها في المرحلة ٢. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر، لكن لا تزال إيرادات الفوائد تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

طورت الشركة وفقاً لسياسة المجموعة معاييرها المرحلية من خلال استخدام الاعتبارات الكمية والنوعية لتحديد ما إذا كان القرض قد حدث له زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان.

اعتبارات كمية:

تقوم الشركة بمقارنة احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة للأداة بناءً على تصنيفها للمخاطر الافتراضية عند الإثبات المبدئي (احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي) إلى احتمالية التخلف عن السداد الخاص بها في تاريخ التقرير (احتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير).

اعتبارات نوعية:

بالإضافة إلى الاعتبارات الكمية المذكورة أعلاه، حددت الشركة أيضاً بعض العوامل النوعية ذات الصلة بتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

٣-٢-٣-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

دمج المعلومات المستقبلية

إن تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة مستمدة من الخبرة التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المستقبلية المتوقعة. لدمج المعلومات المستقبلية في حساب قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تقوم الشركة التي تستخدم نموذج المجموعة بتطوير ثلاثة سيناريوهات اقتصادية متوقعة (الحالات الأساسية والحالات المرتفعة والحالات المنخفضة). 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 بلد. يتم توقع متغيرات الاقتصاد الكلي لكل سيناريو على مدار فترة معقولة للتنبؤ مدتها سنتان. بعد فترة التنبؤ، تعود الخسائر إلى متوسطات تاريخية خلال فترة انتقالية مدتها سنة واحدة.

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

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

قررت الشركة أن قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النقد المحتفظ به لدى البنوك تعتبر غير جوهريه بسبب وجود عوامل تخفيف لمخاطر الائتمان. عند تقييم قياس خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة فيما يتعلق بالذمم المدينة من أحد البنوك،

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حددت الشركة أن احتمال التخلف عن السداد كان بعيداً جداً، وسيكون حجم قياس خسارة الائتمان المتوقعة المرتبط بالتعرضات مهماً نظراً لأن هذه المؤسسات خاضعة للتنظيم ومؤسسات مصرفية ذات تصنيف خارجي لها رأس مال كبير، والقدرة على تحمل الخسارة والسيولة ولها تصنيف ائتماني قوي. غالبية الودائع المحتفظ بها ذات طبيعة قصيرة الأجل ويمكن سحبها على مدى الليلة.

بالنسبة للقروض والمدينين 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 تتعكس بشكل مناسب في مخصص خسائر الائتمان.

بالنسبة للذمم المدينة من الرسوم الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء (مثل الذمم المدينة للأتعاب الاستشارية)، تطبق الشركة مصفوفة مخصصة كوسيلة عملية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن لدى الشركة ذمم مدينة لأتعاب طرف ثالث. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا 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 شهرًا وعلى مدار العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدار الاثنى عشر شهرًا التالية واستحقاق الأداة المتبقي على التوالي. يأخذ النموذج في الاعتبار متغيرات المدخلات الخاصة بقطاع المنطقة والصناعة والمقترض، وينظر في كل من المعلومات الخاصة بالسيناريو والمقترض. يتم تحديد احتمالات التخلف عن السداد على مستوى المنشأة على أساس تصنيف المخاطر وغيرها من الخصائص.
- التعرض عند التخلف عن السداد: يتنبأ نموذج التعرض عند التخلف عن السداد بالتعرض الإجمالي عند تخلف المقترض كنسبة مئوية من إجمالي الالتزام في تاريخ إعداد التقرير في ظل بيئة اقتصادية كلية معينة. ويقدر النموذج احتمال حدوث تغيير في الاستخدام واتجاه وحجم التغيير. تشمل متغيرات المدخلات التعرض والاستخدام في تاريخ التقرير والغرض من التسهيلات والمتغيرات الاقتصادية والصناعية الكلية.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد: يقدر نموذج الخسارة الناتجة عن 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 حساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا بضرب احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر باستخدام احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر بدلاً من ذلك.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣,١-٢ مطلوبات مالية

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

ولاحقًا 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.

وفي الوقت الحالي، يتم تصنيف معاملات المقايضة مع شركة جي بي مورجان للأوراق المالية كمطلوبات مالية محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣,٢-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس الخاص بهذه العملية. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- 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 بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يراعي قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المشاركين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة. تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

٣,٣-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن 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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

٢-٤, ٣ مقاصة الأدوات المالية

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

٢-٤ 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 تنسب مباشرة إلى اقتناء المواد وتكاليف القروض (عند الاقتضاء). يتم إثبات جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

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

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

عدد السنوات

١٠-٥
٣

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
معدات حاسب آلي

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

يتم إلغاء إثبات بند ما من 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 (المحسوب كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات الأصل.

٢-٥ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المدرة للنقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات 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 يتم إثبات أي خسارة انخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويتم إثبات هذا العكس في قائمة الدخل.

٦-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا. حيث يتم إدراجها بالتكلفة المطفاة.

٧-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات، إن وجدت، عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو تعاقدية) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات صادرة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

٨-٢ ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة وقيمة الضريبة المضافة

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

يتم تعديل ضريبة الدخل على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. ويتم تجنب مخصص ضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في القوائم المالية. كما لا يتم إثبات ضريبة الدخل المؤجلة إذا كانت ناشئة عن الإثبات المبدئي بأصل أو التزام في معاملة غير معاملات جميع المنشآت والتي لا تؤثر، خلال وقت المعاملة، على الأرباح أو الخسائر للأغراض المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات (وأنظمة) الضرائب التي يتم سنها أو المطبقة فعلياً في نهاية فترة التقرير والتي يتوقع سريانها في حالة بيع الأصل ذي الصلة بـضريبة الدخل المؤجلة أو تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

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

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم 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 نظامياً للمنشأة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تقوم الشركة أيضا باسقاط الضريبة عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وذلك طبقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

ضريبة القيمة المضافة

يتم دفع ضريبة المخرجات المتعلقة بالإيرادات إلى السلطات الضريبية في وقت سابق من (أ) تحصيل الذم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات للعملاء. بشكل عام، يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة للمدخل مقابل ضريبة القيمة المضافة الناتجة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صاف. يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عندما يتم تكوين مخصص للقيمة الائتمانية المتوقعة للذم المدينة، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الأجمالي للذم المدينة، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

٩-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

لدى الشركة نظام مكافآت ما بعد التوظيف للموظفين ضمن برنامج مكافآت محددة تتفق مع أنظمة العمل في المملكة العربية السعودية بناءً على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

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

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

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

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

١٠-٢ إيرادات

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

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً وتعهدات ملزمة وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء
التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو المقابل الذي تتوقع الشركة أن تستحقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف أخرى.
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 الوفاء بالتزام الأداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات	تثبت الشركة الإيرادات (أو عندما) تلبى التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة المتفق عليها إلى العميل بموجب العقد.

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

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق عند تقديم الخدمة. كما يتم إثبات الرسوم والعمولات الناتجة من المفاوضات أو المشاركة 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 والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى تحقيق الإيرادات بشكل فوري، حيث أن الشركة لن يكون لديها أي ارتباطات أخرى.

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستشارية المصرفية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها كاملة وفقاً للاتفاقية الأساسية، المتفق عليها مع العميل والفواتير، على النحو المنصوص عليه بشكل عام بموجب شروط المشاركة.

يتم الاعتراف بإثبات إيرادات أتعاب التجنيد على مدى فترة من الزمن، وهو مرتبط عموماً بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً أو ربع سنوي أو ما إلى ذلك).

يتم الاعتراف بأتعاب النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما بشأن إرضاء الخدمات الاستشارية المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب

أتعاب الاكتتاب

يتم الاعتراف بأتعاب الاكتتاب عندما تقدم الشركة جميع الخدمات للمصدر ويحق لها تحصيل الأتعاب من المصدر دون أي حالات طارئة مرتبطة بالأتعاب. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي من المصاريف المتعلقة بالمعاملات

أتعاب الحفظ

يتم الاعتراف بأتعاب الحفظ خلال فترة الخدمة التعاقدية.

٢-١١ المحاسبة عن عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود الإيجار") في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠١٩. يتم الإفصاح عن أثر تطبيق السياسة المحاسبية الجديدة في الإيضاح رقم ٣ حول هذه القوائم المالية، وفيما يلي السياسات المحاسبية التي تأثرت بتطبيق المعيار الجديد:

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الشركة كمستأجر: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

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

مطلوبات عقود الإيجار

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 مدينة.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

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

موجودات حق الاستخدام

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

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجاري.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مدة عقد الإيجار

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

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة:

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

٢-١٢ مصاريف

يتم قياس المصاريف وإثباتها كتكاليف للفترة عند تكبدها. يتم توزيع المصاريف التي تتعلق بأكثر من فترة مالية بالتناسب. إن 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.

٢-١٣ احتياطي نظامي

وفقاً لما يتطلبه نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة وقف مثل هذه التحويلات عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على مساهم الشركة.

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

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

٢-١٥ الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

٢-١٦ القيمة العادلة

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٧ معايير أو تعديلات جديدة لم تسرى بعد ولم تطبقها الشركة في وقت مبكر.

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة وتعديلات على معايير وتفسيرات محاسبية سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ولكن لم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل الشركة. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ كيفية اثبات عقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يوفر المعيار نموذج محاسبة واحد للمستأجر، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار الرئيسية.

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ باستخدام نهج التعديل بأثر رجعي وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨. ويبقى كما تم الإبلاغ عنه سابقًا بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسيرات ذات الصلة.

عند التطبيق الأولي، اختارت الشركة تسجيل موجودات حق الاستخدام بناءً على مطلوبات الإيجار المقابل. حق الاستخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار بقيمة ١,٩٤٨ مليون ريال سعودي و١,٦ مليون ريال سعودي على التوالي كما في ١ يناير ٢٠١٩، دون أن يكون لها أي تأثير جوهري على الأرباح المبقاة. عند قياس مطلوبات الإيجار، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي.

اختارت الشركة استخدام الافتراضات المقترحة من قبل المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدة الإيجار خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التطبيق الأولي وعقود الإيجار التي تكون الموجودات الأساسية لها منخفضة القيمة.

اختارت الشركة الإعفاء العملي الذي تعتبر فيه لتقييم معاملات عقود إيجار في تاريخ التطبيق الأولي، كما تم تقييمه سابقًا بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسير رقم ٤ للجنة الدولية لتفسير معايير التقرير المالي. طبقت الشركة تعريف عقد الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على العقود التي تم إبرامها أو تم تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

فيما يلي معلومات عن عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مستأجرًا:

تسوية مطلوبات الإيجار

بآلاف الريالات السعودية	
١,٧١٩	مطلوبات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	عقود الإيجار الحالية بعقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل وعقود إيجار منخفضة القيمة
٨٣	خصم على القيمة الحالية
١,٦٣٦	التزامات عقود التأجير التشغيلي اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ (صافي، مخصوم)

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتضمن قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٩٤٨	٢,١٤٩	ممتلكات ومعدات
١,٦٣٦	١,٨٦٦	حق استخدام الموجودات
		مطلوبات الايجار

خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩، بلغت الإضافات لموجودات حق الاستخدام ١,١٧٩ مليون ريال سعودي.

يتضمن بيان الدخل المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات.

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٩٧٨	نفقات استهلاك حق استخدام الموجودات
-	٦٣	مصروف الفوائد (مشمول في مصاريف عمومية وإدارية أخرى)

بلغ إجمالي التدفق النقدي من الإيجارات في ٢٠١٩ وكانت ١,٠١٢ مليون ريال سعودي.

٤ نقد وأرصدة بنكية

لدى الشركة ترتيب مع بنك محلي لتسوية معاملات الوساطة مع تداول. قدم البنك ضماناً إلى تداول لتسوية جميع المعاملات التي أبرمتها الشركة. بناءً على طلب البنك، قدمت الشركة مذكرة طلب وضمان مقابل للبنك بالموافقة على عدم إجراء أي معاملات تتجاوز الحد المتفق عليه مع البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، احتفظت الشركة بأرصدة نقدية كافية لدى البنك.

٥ أمور تتعلق بأطراف ذوي علاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع الأطراف ذوي العلاقة. تتكون الأطراف ذوي العلاقة من جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه بما في ذلك الفروع الأجنبية والشركات الشقيقة ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم المديرين غير التنفيذيين الذين يقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بشروط متفق عليها ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٥ معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		تخصيص دخل أتعاب خدمة من:
١٨,٩٣٠	٥٠,٤٨٥	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
٥,٠١٢	١٢,٤٧٨	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع لندن
١,٥٨٩	١,١٨٤	شركة جي. بي. مورجان فنشرز إينيرجي
٦,٤٤٩	١,٠٨٧	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع دبي
٢,٣٣٦	٦٨١	جي. بي. مورجان سكيوريتيز - بي إل سي - فرع باريس
٧,٥٠٠	٥٩٢	جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة
-	٤٨٧	جي بي مورجان تشيز بنك، لوكسمبورج إس. آيه
-	٣١٢	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه
-	١٣٢	جي. بي. مورجان سكيوريتيز إل إل سي
٥,١٥٦	-	جي بي مورجان المحدودة
٤٦,٩٧٢	٦٧,٤٣٨	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع دبي
		الدخل من الودائع
-	١٠,٩٩٥	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع الرياض

٩,٠٩١	٨,٤٢٧	مكافآت موظفي الإدارة العليا
-------	-------	-----------------------------

٢-٥ أرصدة مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		مطلوب من أطراف ذوي علاقة:
٦,٤٠٥	٦,٤٨٠	جي. بي. مورجان سكيوريتيز بي إل سي
٧٥٥	٤٠٠	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع لندن
٧٨٠	٣٣٩	شركة جي. بي. مورجان فنشرز إينيرجي
-	٣١٣	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه
١,٤٧٠	١٩١	جي بي مورجان تشيز بنك، إن أيه - فرع دبي
-	٢٦	جي. بي. مورجان سكيوريتيز إل إل سي
٧,٥٠٠	-	جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة
١٦,٩١٠	٧,٧٤٩	

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٦	٤٣١	دمم مدينة أخرى
٦٣	٦٣	مصارييف مدفوعة مقدماً
٣١٢	-	ايجار مدفوع مسبقاً
٤٣١	٤٩٤	

٧ أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	استثمارات في حقوق الملكية المدرجة
١,٥٣٦,٥٤٦	١٤٥,٢٦١	

٨ ممتلكات ومعدات

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التكلفة	موجودات حق الاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	معدات حاسب آلي	المجموع
١ يناير ٢٠١٨	-	٤٤٨	٤٠	٤٨٨
إضافات	-	-	-	-
استيعادات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٤٤٨	٤٠	٤٨٨
استهلاك متراكم				
١ يناير ٢٠١٨	-	٣٩٥	٤٠	٤٣٥
المحمل للسنة	-	١٩	-	١٩
استيعادات	-	٤١٤	٤٠	٤٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٣٤	-	٣٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				

٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	التزام ضريبة الدخل المستحقة وربوط الهيئة مكافآت الموظفين أنعاب مهنية مستحقة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قيمة الضريبة المضافة المستحقة أخرى
٣,٤٢٩	٦,٨٢٥	٥-١٣	
٣,٤٣١	٤,٠٢٩		
٤٢٤	٤٦٤		
١٢٠	١٤٥		
٢٣٢	٢٣٩		
٥٥٠	١٥٠		
٨,١٨٦	١١,٨٥٢		

١٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	الرصيد في بداية السنة مخصص خلال السنة إعادة قياس الأرباح المدفوعات والتحويلات التي تمت خلال السنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٧٤٣	٢,٩٦٧	
٨٩٣	١,٠٨٤	
(١٦٥)	(١٣٣)	
(٥٠٤)	(١٠٠)	
٢,٩٦٧	٣,٨١٨	

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٠٦	٩٧٦	تكلفة الخدمة الحالية
٨٧	١٠٨	مصروف فائدة
٨٩٣	١,٠٨٤	مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
(٣٠)	١٠٩	<u>إعادة القياس</u>
(١٣٥)	(٢٤٢)	ربح من التغير في الافتراضات المالية
(١٦٥)	(١٣٣)	خسائر الخبرة
		مجموع المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٧٠%	٣,٤٠%	تقييم معدل الخصم
٥%	٥%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

قيمة التزامات مكافآت الموظفين (بالآلاف الريالات السعودية)		التغير في الافتراض		
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	
٤,٢٢١	٣,٤٧٣	١%	١%	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٤٧٥	٤,٢١٠	١%	١%	معدل الخصم
				معدل نمو الرواتب
٣,٢٨٧	٢,٦٩٧	١%	١%	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٦٩٨	٣,٢٧٩	١%	١%	معدل الخصم
				معدل نمو 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 حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند حساب مكافآت نهاية الخدمة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ رأس المال

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

المساهمون	بلد التأسيس	النسبة	٢٠١٩	٢٠١٨
جي. بي. مورجان المالية الدولية المحدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	٪١٠٠	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠

١٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
نفقات البنك الوكيل	٣,٥٨٩	٧٨٧
ضريبة الدخل- وربوط الهيئة	٣,٣٩٦	
خدمات خارجية	٢,٤٤٧	٢,٣٨١
خدمات مهنية	٢,٢٩٥	٢,٧٦٥
سفر وترفيه	١,٨٤٧	١,٧٦٨
أخرى	٩٢٤	٩٣٨
تقنية واتصالات	٦١٣	٦٣٧
	١٥,١١١	٩,٢٧٦

١٣ مخصص ضريبة الدخل

١٣-١ احتساب الدخل الخاضع للضريبة ومخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠١٨
٧٢,١٤٤	٣٤,٤٤٤
(٣)	١
٩٨٤	٣٨٩
٣,٤٢٤	(٦٠٥)
٧٦,٥٤٩	٣٤,٢٢٩
-	-
٧٦,٥٤٩	٣٤,٢٢٩
١٥,٣١٠	٦,٨٤٦

صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
تعديلات:
فروق الاستهلاك
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
أخرى
صافي الدخل المعدل للسنة
ناقصاً: خسارة معدلة مرحلة، محددة بـ ٢٥٪
الوعاء الضريبي للسنة
ضريبة دخل محملة بنسبة ٢٠٪

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٣ الحركة في مخصص ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٢	٤,٨٩٩	الرصيد الافتتاحي
		محمل خلال السنة
٦,٨٤٦	١٥,٣١٠	- للسنة الحالية
-	١٣٣	- للسنة السابقة
٦,٨٤٦	١٥,٤٤٣	
(٢,١٣٩)	(١٠,٢٦٦)	المدفوعات خلال السنة
٤,٨٩٩	١٠,٠٧٦	

بناءً على التقييم الذي أجرته الإدارة، لم يكن أثر الضرائب المؤجلة جوهرياً في السنوات السابقة.

٣-١٣ موجودات ضريبة مؤجلة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٧٦٤	التزامات مكافآت الموظفين
-	٣٧٣	مطلوبات عقد الايجار
-	(٩)	(خسارة) صرف عملات
-	(٤١٣)	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
-	٧١٥	موجودات ضريبة مؤجلة - صافي

- بناءً على التقييم الذي أجرته الإدارة فإن تأثير موجودات الضريبة المؤجلة كان ضئيلاً في السنوات السابقة.

٤-١٣ ضريبة الدخل المحملة والضريبة المؤجلة المحملة / (المعكوسة) للسنة

فيما يلي ضريبة الدخل المحملة والضريبة المؤجلة المحملة / (المعكوسة) للسنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,٨٤٦	١٥,٤٤٣	ضريبة دخل محملة
-	(٩١٦)	ضريبة دخل معكوسة
٦,٨٤٦	١٤,٥٢٧	مجموع مخصص الضريبة - بالصافي

يعاد إضافة مخصص الضريبة المؤجل على إعادة قياس التزامات ما بعد التوظيف البالغة ٠,٢ مليون ريال سعودي إلى الضريبة المؤجلة المستردة في قائمة الدخل وتحمل على الدخل الشامل الآخر.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-٥ وضع الربوط النهائية

خلال سنة ٢٠١٥، استلمت الشركة ربوط ضريبية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣ من الهيئة العامة للزكاة والدخل. ينشأ عن هذه الربوط ضرائب إضافية بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي تقريباً بسبب عدم السماح ببنود معينة من الوعاء الضريبي للشركة. وضعت الشركة خلال السنة مخصص احتياطي بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (الإيضاح رقم ١٢).

قامت الشركة، وبالتشاور مع مستشاريها للضريبة، بتقديم اعتراض على الربوط المبدئية المذكورة أعلاه لدى الهيئة، بالرغم من ذلك لم يتم حتى الآن تحديد موعد جلسة لنظر الاعتراض.

لم يتم بعد الحصول على الربوط الضريبية للسنوات ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ من الهيئة. وعليه، لا يمكن تحديد تقدير معقول لالتزامات ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع النهائية الاضافية، إن وجدت.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية لدى الهيئة عن السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ومع ذلك، لم يتم الحصول على الربوط الضريبية النهائية حتى الآن كما في تاريخ هذه القوائم المالية.

١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تقوم الإدارة بمراجعة المدخلات القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم بشكل منتظم. في حال تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، في قياس القيم العادلة، و تقوم 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 وبانتظام من قبل محل صرافة أو وكيل أو وسيط أو مجموعة صناعة أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيم وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تتم بانتظام على أسس تجارية بحتة.

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

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

يوضح الجدول التالي 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.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- 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).

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. ولا تختلف القيم العادلة للودائع ذات العمولات والذمم المدينة مقابل إقراض الهامش والأرصدة النقدية والمصرفية والحسابات المدينة وغيرها من الموجودات التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، اختلافًا كبيرًا عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظرًا لأن أسعار عمولات السوق الحالية بالنسبة للأدوات المالية المماثلة لا تختلف اختلافًا كبيرًا عن المعدلات المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتزم الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

١-١٤ أساليب التقييم العادل

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

النوع	أساليب التقييم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل علاقات بين المدخلات الهامة الجديرة بالملاحظة وقياس القيمة العادلة.	يعتمد التقييم على الأسعار المتداولة في الصرف المحلي قد ترتفع (تتخفف) 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 أسعار العمولات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن بأن تتم رسملتها بشكل متحفظ نسبةً إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

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

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

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتغير نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

(أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن مخاطر العملة ليست جوهرية وذلك نظراً لأن معاملات الشركة الأساسية تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر صرف العملات الأجنبية الجوهرية. في المملكة العربية السعودية و الدولار الأمريكي و الريال السعودي مرتبطين.

(ب) مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية. تعتبر مخاطر سعر العملة للشركة ضئيلة بسبب طبيعة الودائع قصيرة الأجل المودعة لدى البنوك. لا يتم الرجوع أسعار الفائدة فيما يخص قروض الشركة طويلة الأجل المصدرة كسندات مرتبطة بحقوق الملكية.

(ج) مخاطر الأسعار

مخاطر السعر 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.

لا تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها ببديها، حيث إن السندات المرتبطة بحقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة تعكس الأداء الاقتصادي للاستثمارات وتعمل كأداة تحوط تامة للمقاصة.

٢-١٥ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف لأداة مالية على الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة للشركة، تتكون الموجودات المالية، التي قد تخضع لمخاطر الائتمان بصورة أساسية، من الودائع لدى البنوك والموجودات الأخرى. يتم إيداع النقد والودائع لدى فرع أجنبي تابع للشركة الأم وبنك محلي مدرج ذو تصنيف ائتماني مرتفع. معظم الموجودات الأخرى تتعرض لمخاطر ائتمان منخفضة ولا يعد تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

٢٠١٨	٢٠١٩
١٧٥,٠٧٤	٢٥٠,٣٩٩
١٦,٩٦٦	٨,١٨٠
١٩٢,٠٤٠	٢٥٨,٥٧٩

نقد وما يماثلته (إيضاح رقم ٤)
ذمم مدينة أخرى ما عدا المدفوع مقدماً (إيضاح ٢-٥ و ٦)

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قياس مخاطر الائتمان

إن تقديرات التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر معقدة وتتطلب استخدام النماذج، حيث يتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. لدى الشركة جميع التعرضات الموجودة في المملكة العربية السعودية. إن تقييم مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (ذمم مدينة مقابل الإقراض بالهامش وودائع لأجل وموجودات مالية أخرى) يستلزم مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمالية التخلف عن السداد لنسب خسارة الارتباط، والارتباطات الافتراضية بين العملاء. تقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام خسارة الائتمان المتوقعة والتي تستمد من احتمالية التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد والخسارة الناتجة عند التخلف عن السداد.

تحليل الجودة الائتمانية

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

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

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مجموع	غير مصنف	درجة غير الاستثمار	درجة الاستثمار	موجودات مالية
١٧٥,٠٧٤	-	-	١٧٥,٠٧٤	نقد وما يماثله
١٦,٩٦٦	٥٦	-	١٦,٩١٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٩٢,٠٤٠	٥٦	-	١٩١,٩٨٤	المجموع

خسارة الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتبع الشركة أحد مناهج المجموعة الخاص بالكيانات ضمن النطاق لتوفير مخرجات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ترى الشركة الأم الرئيسية أن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ يعد مشروعاً هاماً، وعليه فقد تم إنشاء فريق تطبيق متعدد التخصصات مع أعضاء من إدارة المخاطر والتمويل وتكنولوجيا المعلومات والعمليات والأعمال الأخرى ذات الصلة لتحقيق تطبيق ناجح وقوي. قامت الشركة بالتنسيق مع موارد المجموعة لتقديم المدخلات المطلوبة لأغراض المخرجات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ان الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي لتلك النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات المبدئي للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات الدفع المقدم).

درجات مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتخصيص كل تعرض لمقياس تصنيف درجات تقييم المخاطر الفردية على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني الخبير. ويتم استخدام مقياس رئيسي عبر جميع مقاييس التصنيف الرئيسية المختلفة التي تستخدمها الشركة. ويتمثل الغرض الرئيسي للمقياس في جعل تقييم المخاطر قابلاً للمقارنة عبر القطاعات أو المنتجات المختلفة.

المقياس الرئيسي هو مقياس درجات مخاطر الائتمان، المقومة عادةً بمزيج من الأرقام أو الحروف أو كليهما، والتي تمثل مخاطر الائتمان النسبية المخصصة لكل فئة أو درجة. وهو يتألف عادةً من مكون كمي ونوعي يشير إلى خطر التخلف عن السداد.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعايرتها بحيث تزيد مخاطر حدوث التخلف عن السداد باطراد مع تدهور مخاطر الائتمان.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الإثبات المبدئي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. يتضمن الرصد عادةً المراجعة الدورية لملفات العملاء، وحالة قطاع العمل، والمقالات الصحفية، والحالة الاقتصادية، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية، وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية.

إنشاء هيكل مُدد احتمالية التخلف عن السداد

إن درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات رئيسية في تحديد هيكل المُدد لتعرضات احتمالية التخلف عن السداد. يقوم البنك الأم بجمع معلومات الأداء ومعلومات التخلف عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجات مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية. يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وإصدار تقديرات عن احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي للتعرضات ومدى حدوث تغيير متوقع عليها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية بالإضافة إلى التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة إلى معظم التعرضات، تتضمن مؤشرات العوامل الاقتصادية الكلية: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم والبطالة وأسعار النفط ومؤشر الأسهم وغير ذلك. بالنسبة للتعرضات للصناعات المحددة و/أو المناطق، قد يمتد التحليل إلى السلع ذات الصلة و/أو أسعار العقارات.

بناءً على المشورة المستلمة على مستوى المجموعة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم المركز الرئيسي بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه بشأن دمج المعلومات المستقبلية). يستخدم البنك الرئيسي بعد ذلك هذه التنبؤات لتعديل تقديراته لاحتمالية التخلف عن السداد.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ بحسب المحفظة وتشمل التغيرات الكمية في احتمالات التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك مستوى الدعم بناء على التأخر في السداد.

يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا استند إلى تخفيض درجة مخاطره الائتمانية الموضحة أدناه:

تقارن الشركة احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي (ترتيب التحويل أو ما بعد التنفيذ) مع احتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير، وإذا تجاوز الفرق الحدود المعروفة مسبقاً، تُدرج الأداة في المرحلة الثانية. عند التنفيذ المبدئي، تم تحديد حدود احتمالية التخلف عن السداد بناء على التعليقات المستلمة من مسؤولي مخاطر الائتمان الرئيسيين وبناء على احتمالات التخلف عن السداد المرتبطة بخفض معدل المخاطر كما يلي:

- درجة التخلف عن السداد من ١ إلى ٤+ عند الإثبات المبدئي: ٣ نقاط انخفاض (الحد الأدنى) ما لم يبقى التصنيف بعد الانخفاض ٣ - أو أفضل
- درجة التخلف عن السداد من ٤ إلى ٥- عند الإثبات المبدئي: ٢ (نقطتا) انخفاض
- درجة التخلف عن السداد من ٦+ إلى ٨ عند الإثبات المبدئي: ١ نقطة انخفاض

يتم فحص هذه الحدود سنويًا وتعديلها عند الضرورة بعد التنفيذ. قد يتم تحديد الزيادة الجوهرية بناءً على حكم ائتماني متمرس مع مراعاة المعلومات الكمية والنوعية عندما تشير إلى ذلك، وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

يتم وضع محافظ البيع للشركات ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في المرحلة الأولى دون إجراء تقييم مرحلي مستمر. وبمجرد زوال تصنيف أداة ما ضمن المخاطر الائتمانية المنخفضة، يجب إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يراقب البنك الرئيسي فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- يمكنها تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتأخر عن السداد؛
- المعايير لا تتماشى مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر عن السداد لمدة ٣٠ يومًا؛ و
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدار عمر الدين (المرحلة ٢).

تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل خرق التعهد.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الأخر لنفس المصدر للشركة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتمشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

دمج المعلومات المستقبلية

إن تقديرات خسارة الائتمان المتوقعة مستمدة من الخبرة التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المستقبلية المتوقعة. لدمج المعلومات المستقبلية في حساب قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تقوم الشركة بتطوير ثلاثة سيناريوهات اقتصادية متوقعة (الحالات الأساسية والحالات المرتفعة والحالات المنخفضة). تحتوي كل من هذه السيناريوهات على مجموعة من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تعكس الظروف الاقتصادية والمالية المستقبلية. تشمل متغيرات الاقتصاد الكلي، على سبيل المثال لا الحصر، أسعار صرف العملات الأجنبية والتضخم والناتج المحلي الإجمالي لكل بلد أو كتلة بلد. يتم توقع متغيرات الاقتصاد الكلي لكل سيناريو على مدار فترة معقولة للتنبؤ مدتها سنتان. بعد فترة التنبؤ، تعود الخسائر إلى متوسطات تاريخية خلال فترة تحول مدتها سنة واحدة.

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

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

قررت الشركة أن قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النقد المحتفظ به لدى البنوك تعتبر غير جوهرية بسبب وجود عوامل تخفيف لمخاطر الائتمان. عند تقييم قياس خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة فيما يتعلق بالمدينين من أحد البنوك، حددت الشركة أن احتمال التخلف عن السداد كان بعيداً جداً، وسيكون حجم قياس خسارة الائتمان المتوقعة المرتبط بالتعرضات مهماً نظراً لأن هذه المؤسسات خاضعة للتنظيم ومؤسسات مصرفية ذات تصنيف خارجي لها رأس مال كبير، فقدان القدرة على امتصاص السيولة. غالبية الودائع المحتفظ بها ذات طبيعة قصيرة الأجل ويمكن سحبها على مدى الليلة.

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 لأيّة 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 تنعكس بشكل مناسب في [مخصص خسائر الائتمان].

بالنسبة للذمم المدينة من الأتعاب الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء (مثل الذمم المدينة للأتعاب الاستشارية)، تطبق الشركة مصفوفة مخصصات كوسيلة عملية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن لدى الشركة مستحقات رسوم طرف ثالث.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:
- احتمالية التخلف عن السداد.
 - الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
 - مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.
- وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا 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 شهرًا وعلى مدار العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدار الاثنى عشر شهرًا التالية واستحقاق الأداة المتبقي على التوالي. يأخذ النموذج في الاعتبار متغيرات المدخلات الخاصة بقطاع المنطقة والصناعة والمقترض، وينظر في كل من المعلومات الخاصة بالسيناريو والمقترض. يتم تحديد احتمالات التخلف عن السداد على مستوى المنشأة على أساس تصنيف المخاطر وغيرها من الخصائص.
 - التعرض عند التخلف عن السداد: يتنبأ نموذج التعرض عند التخلف عن السداد بالتعرض الإجمالي عند تخلف المقترض كنسبة مئوية من إجمالي الالتزام في تاريخ إعداد التقرير في ظل بيئة اقتصادية كلية معينة. ويقدر النموذج احتمال حدوث تغيير في الاستخدام واتجاه وحجم التغيير. تشمل متغيرات المدخلات التعرض والاستخدام في تاريخ التقرير والغرض من التسهيلات والمتغيرات الاقتصادية والصناعية الكلية.
 - الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد: يقدر نموذج الخسارة الناتجة عن 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 حساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا بضرب احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر باستخدام احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر بدلاً من ذلك.

مخصص الخسارة على الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة وغير المنخفضة	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة المنخفضة	الإجمالي
	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة المنخفضة	الإجمالي
القيمة الدفترية	-	-	٢٥٨,٥٧٩
الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	-
	-	-	٢٥٨,٥٧٩

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
خسائر ائتمانية			
١٢ شهرا لخسائر القيمة المتوقعة وغير المنخفضة	متوقعة على مدى الحياة وغير المنخفضة ائتمان	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة منخفضة ائتمان	الإجمالي
١٩٢,٠٤٠	-	-	١٩٢,٠٤٠
-	-	-	-
١٩٢,٠٤٠	-	-	١٩٢,٠٤٠

القيمة الدفترية
الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣-١٥ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على توفير السيولة اللازمة لمقابلة الارتباطات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفير سيولة كافية لمقابلة أي ارتباطات مستقبلية.

عملية إدارة السيولة للشركة هي كما يلي:

- (أ) التمويل اليومي، الذي تديره الدائرة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- (ب) رصد معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- (ت) إدارة التركيز وجدول استحقاقات الأوراق المالية المدينة
- (ث) إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الموجودات مع المطلوبات

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 الاقتراضات ارتباطاً تاماً باستثمارات حقوق الملكية وبالتالي فإن تأثير الخصم ليس جوهرياً.

مطلوب بعد سنة واحدة	مطلوب خلال سنة واحدة	
		٢٠١٩
-	١١,٦١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء قيمة الضريبة المضافة المستحقة
-	١,٣٣٤	ذمم دائنة
١٤٣,٨٩٦	-	مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٣,٨٩٦	١٢,٩٤٧	المجموع
		٢٠١٨
-	٧,٩٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى باستثناء قيمة الضريبة المضافة المستحقة
١,٥٣٦,٥٤٦	-	مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٣٦,٥٤٦	٧,٩٥٤	المجموع

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١٥ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية أو بفعل عوامل خارجية أخرى. تحافظ الإدارة على حوكمة متينة وإطار عمل للرقابة للتقليل من هذه المخاطر.

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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧٦,٣٩٧	٢٣٣,٢٣١	قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى لرأس المال
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:
١,٨١٠	٢,٢٠٤	مخاطر السوق
١٢,٢٠٠	١١,٣٨٥	مخاطر الائتمان
٩,٣١٠	١٣,٣١٥	المخاطر التشغيلية
٢٣,٣٢٠	٢٦,٩٠٤	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
٧,٥٦	٨,٦٧	إجمالي معدّل رأس المال (لأجل)
١٥٣,٠٧٧	٢٠٦,٣٢٧	الفائض في رأس المال

(أ) تم استخراج المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال السنوي للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والذي سيتم تقديمه إلى هيئة السوق المالية وكذلك النموذج للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسبما تم تقديمه إلى هيئة السوق المالية.

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

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

(ث) إن الشركة ملزمة بالإفصاح عن المعلومات المطلوبة بموجب الركيزة الثالثة من القواعد على الموقع الإلكتروني للشركة (<http://www.jporgansaudiarabia.com>)، لكن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

شركة جي. بي. مورجان العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة بمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ موجودات بصفة أمانة

حسابات أموال العملاء البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تحتفظ الشركة بحسابات أموال للعملاء لدى البنك بمبلغ ٨٢٧,٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٠١,٣ مليون ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لأختيار العملاء. تماشياً مع سياسة الشركة المحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٨ تعهدات والتزامات رأسمالية محتملة

لم يتم منح الشركة، في دورة أعمالها الاعتيادية، ولم تقم بأي ضمانات خلال السنة وليس لديها ضمانات معلقة من فترات سابقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت الشركة أمر طلب لتغطية تسهيل حد التسوية المقدم من قبل البنك الوكيل.

١٩ احتياطي نظامي

بموجب أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنب ١٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى احتياطي نظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة حالياً.

٢٠ أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر الشركة هذا الانتشار أحداث غير معدلة في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الموقف غير مستقر ويتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر من الناحية العملية أنه من الممكن عمل تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا الانتشار على الشركة.

٢١ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع تصنيف أرقام السنة الحالية

٢٢ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٠.