

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services Company

Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إي جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد المساهم في شركة جي إي بي كابيتال

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة جي إي بي كابيتال ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد المساهم في شركة جي اي بي كابيتال (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية



د. عبدالله حمد الفوزان

رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في: ٢٠ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٢٠ مارس ٢٠٢٥ م

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الإيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,٠٧٤	١٤,٤٢١	٤	الموجودات النقد لدى البنوك
١١,١٩٧	٩,٤٠٦	٥	الذمم المدينة
١١٢,٨٤٥	١٨١,٦٣٤	٦	مستحقات الإقراض بهامش
١٥٦,٩٥٥	٨٣,٤٧٤	٧	الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة
			الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦,٥٦٤	١٩,١٤٨	٨	الأخر
٢٥,٩٤٦	٤٨,٣٥٤	٩	الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,١٥٥	٢٧,٢١٤	١٠	الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١,٦٣٥	٢,٠٥٦	١١	الممتلكات والمعدات
١٠,٩٨٦	٨,٤٤٢	١٢	موجودات حق الاستخدام
٣٦٥,٣٥٧	٣٩٤,١٤٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩,٤٤٠	٥٤,٠٧١	١٣	المصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٣,٣١٤	٨,٣٣٥	١٢	التزامات عقود الإيجار
٧,١٦١	١٠,٠٢٢	١٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٩,٩١٥	٧٢,٤٢٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٢,٢٧٦	١٥,٤١٩		الاحتياطي النظامي
٥,٢٧٥	١,٠٩٤		احتياطي القيمة العادلة
١٨٣٦	٥٥١		الاحتياطيات الاكتوارية
٧٦,٠٥٥	١٠٤,٦٥٧		الأرباح المبقاة
٢٩٥,٤٤٢	٣٢١,٧٢١		إجمالي حقوق الملكية
٣٦٥,٣٥٧	٣٩٤,١٤٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاحات	
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الإيرادات التشغيلية
٤١,١٣٢	٣٢,٤٤٢	١٦	الإيرادات من الخدمات الاستشارية
٦٥,١٩٨	٧٤,٨٦١	١٦	الإيرادات من خدمات إدارة الأصول
٨,٤٧٠	٩,١٥٧	١٦	الإيرادات من خدمات الوساطة
١٣,٦٦٢	١٧,٦١٨	١٦	دخل العمولة الخاصة
١٢٨,٤٦٢	١٣٤,٠٧٨		إجمالي الإيرادات
١,٢٢٠	١,٤٣٣	٨	دخل توزيعات الأرباح
٩٤٥	٢,٢٠٠		الربح غير المحقق من الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨١	٢١٧		الربح المحقق من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٠,٨٠٨	١٣٧,٩٢٨		إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات التشغيلية
(٧٧,٢٦٤)	(٨٣,٥٩٤)	١٧	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
(١٠,١٤٣)	(١٨,٧٧٧)	١٨	المصروفات العمومية والإدارية
(٣,٤٩٨)	(٣,٢٢٩)	١١ و ١٢	الاستهلاك
(٩٢١)	(٩٠١)		المصروفات المتعلقة بالمقر
(٩١,٨٢٦)	(١٠٦,٥٠١)		إجمالي المصروفات التشغيلية قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
٣٤	٦	٥	رد الانخفاض في قيمة الائتمانية المتوقعة
(٩١,٧٩٢)	(١٠٦,٤٩٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٩,٠١٦	٣١,٤٣٣		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٣,٠٧٢	(٣,٨٦٩)		الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة
(٤)	(١,٢٨٥)	١٤	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٦٨	(٥,١٥٤)		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤٢,٠٨٤	٢٦,٢٧٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطيات اكتوارية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٩٥,٤٤٢	٧٦,٠٥٥	١,٨٣٦	٥,٢٧٥	١٢,٢٧٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٣١,٤٣٣	٣١,٤٣٣	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل ربح السنة
(٥,١٥٤)	--	(١,٢٨٥)	(٣,٨٦٩)	--	--	إجمالي (الخسارة) الشامل الأخرى للسنة
٢٦,٢٧٩	٣١,٤٣٣	(١,٢٨٥)	(٣,٨٦٩)	--	--	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للسنة
--	٣١٢	--	(٣١٢)	--	--	الربح المحقق من بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	(٣,١٤٣)	--	--	٣,١٤٣	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣٢١,٧٢١	١٠٤,٦٥٧	٥٥١	١,٠٩٤	١٥,٤١٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطيات اكتوارية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٥٣,٣٥٨	٤٠,٩٤١	١,٨٤٠	٢,٢٠٣	٨,٣٧٤	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٣٩,٠١٦	٣٩,٠١٦	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل ربح السنة
٣,٠٦٨	--	(٤)	٣,٠٧٢	--	--	الدخل الشامل الأخر للسنة
٤٢,٠٨٤	٣٩,٠١٢	(٤)	٣,٠٧٢	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٣,٩٠٢)	--	--	٣,٩٠٢	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٩٥,٤٤٢	٧٦,٠٥٥	١,٨٣٦	٥,٢٧٥	١٢,٢٧٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الإيضاحات		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة			
التعديلات لـ:			
الاستهلاك			
	١١ و ١٢	٣٩,٠١٦	٣١,٤٣٣
	١٤	٣,٤٩٨	٣,٢٢٩
	٥	١,٧٧٦	١,٨٩٣
	١٢	(٣٤)	(٦)
		٢٩٧	٤٦٠
		(٩٤٥)	(٢,٢٠٠)
		-	(٣١٢)
		(١٨١)	(٢١٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
		١٣,٧٩٩	١,٧٩٧
		(٣١,١٦٣)	(٦٨,٧٨٩)
		٣٧,٣٦٦	(٨,٨٧٤)
		٤,٩٨٠	٤,٦٢٩
		٦٨,٤٠٩	(٣٦,٩٥٧)
		(٢٨٦)	(٣١٧)
		-	(٥,٥٠٣)
		٦٨,١٢٣	(٤٢,٧٧٧)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة			
التزام عقد الإيجار المدفوع			
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
	١١	(٩٨١)	(١,٠٤٢)
		٣٣٤,٨٩٤	٦٢٩,١٨٢
		(٣٧٢,٣٠١)	(٥٥٨,٧٧٥)
		(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
		١,٠٨٤	٥,٢٠٤
		-	٣,٥٥٥
		(٦٢,٣٠٤)	٥٣,١٢٤
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية			
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في بداية السنة			
النقد وما في حكمه في نهاية السنة			
	٢٠	٥,٨١٩	١٠,٣٤٧
		١٢,٢٥٥	١٨,٠٧٤
		١٨,٠٧٤	٢٨,٤٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ معلومات عامة

شركة جي اي بي كابيتال ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٤٤٢٩٤) الصادر بتاريخ ٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨ م). تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل وبصفة وكيل والتعامل في الأوراق المالية كمتعهد تغطية والإدارة والترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٨، بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م)، بالإضافة إلى الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تعديل قائمة أنشطة الشركة المعتمدة بموجب القرار رقم ١٢-٠٢-٢٠١١ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٠ أبريل ٢٠١١ م).

يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي:

واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. ٨٩٥٨٩
الرياض ١١٦٩٢
المملكة العربية السعودية

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة. ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا تعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

(ج) الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذت الشركة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى. تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية الذي يتمثل في تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(د) عملة النشاط والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة العرض والنشاط للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ريال سعودي.

(هـ) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إثبات أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات. وفيما يلي المجالات الرئيسية التي قامت فيها الإدارة باستخدام التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد السيطرة على الشركة المستثمرة

تقوم الشركة بإجراء تقييم وتعديل تقييمه سنوياً لسيطرتها على الصناديق وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ بصفتها مديرة للصندوق. عند إجراء هذا التقييم، تركز الشركة على تقييم المصلحة الاقتصادية الإجمالية لها في الصناديق وحق حاملي الوحدات في إقالة مدير الصندوق. بناءً على هذا التقييم، تستنتج الشركة ما إذا كانت تعمل كوكيل لجميع حاملي الوحدات، وبناءً على ذلك تستنتج ما إذا كان يجب دمج النتائج المالية للصناديق في بياناتها المالية أم لا.

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(و) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ، إلا أنه لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية للسنة ما لم يرد خلاف ذلك أدناه:

يسري مفعولها اعتباراً من

الفترات التي تبدأ في أو

بعد التاريخ التالي

المعايير/التعديلات	البيان	بعد التاريخ التالي
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات للمعاملات المتعلقة بالبيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لشرح كيفية محاسبة الكيان عن عملية البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي يكون فيها بعض أو كل المدفوعات الخاصة بالإيجار هي مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. تتطلب هذه التعديلات الكشف عن المعلومات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على التزامات الشركة، وتدققاتها النقدية، وتعرضها لمخاطر السيولة.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧- اتفاقيات تمويل الموردين	وتعد متطلبات الإفصاح استجابة من مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل الموردين في الشركات غير مرئية بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. تُوضّح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على الكيان الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. كما تهدف التعديلات إلى تحسين المعلومات التي يقدمها الكيان المتعلقة بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة		

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(و) التغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)
المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت لكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة كما هو مفصّل أدناه:

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات

المعايير/التعديلات	البيان	التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١ عدم قابلية التبادل	عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١ لإضافة متطلبات تساعد في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للتحويل. حدد التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف مرصود دون تعديل أو باستخدام تقنية تقدير أخرى.	١ يناير ٢٠٢٥م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركائهم الزميلة أو المشروع المشترك	يتم تطبيق الاعتراف بجزء من الربح أو الخسارة فقط على المعاملات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي لا تشكل عملاً كما هو معرف في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ (الاندماجات التجارية)، بينما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة أصول تشكل عملاً كما هو معرف في المعيار نفسه بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ إثبات والتوقف عن إثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية وترتيبات تمويل الموردين	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالاستدامة أن تفي الآن بشرط SPPI، بشرط أن تكون تدفقات النقدية لها غير مختلفة بشكل كبير عن أصل مالي مماثل بدون هذه الميزة. وقد عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح متى يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي وإلغاء الاعتراف به، ولتقديم استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية	يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن العناصر في بيان الأرباح والخسائر التي يتم تصنيفها إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ الضرائب على الدخل؛ والعمليات المتوقعة. ويعرف مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للكيان باسم "مقاييس الأداء المعرفه من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات، والإجماليات الفرعية، والعناصر الواردة في البيانات المالية الأساسية والعناصر المعروضة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب تصنيف فروق العملة الأجنبية في نفس الفئة التي يتم فيها تصنيف الدخل والنفقات المتعلقة بالعناصر التي نتجت عنها فروق العملة الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ الشركات التابعة بدون المسؤولية العامة - الإفصاحات	يتيح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة بموجب معيار الشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في بياناتها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط أنه في تاريخ التقرير لا يكون لديها مسؤولية عامة وأن يكون الشركة الأم قد أعدت بيانات مالية موحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية	١ يناير ٢٠٢٧م

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ سريانها. تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق المعايير الجديدة أعلاه والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية:

٣-١ الأدوات المالية

الموجودات المالية

الإثبات والقياس الأولي

يتم قياس الموجودات المالية عند الإثبات الأولي بقيمتها العادلة. يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها ويكون إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي يعتمد على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ونموذج أعمال الشركة بهدف إدارتها. تقوم الشركة بقياس الأصل المالي مبدئياً بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لتصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يلزم إنشاء تدفقات نقدية تمثل "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم". ويشار إلى هذا التقييم كاختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على مستوى أداة معينة. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بغض النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها لموجوداتها المالية من أجل تحقيق تدفقات نقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستننتج عن تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو بيع موجودات مالية، أو كلاهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية التي يتم تصنيفها أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها أيضاً.

إن مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق (الطريقة الاعتيادية للمتاجرة) يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، الذي يمثل التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتعرض لخسائر ائتمانية متوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو الانخفاض في قيمته.

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة الخاصة بالشركة على الذمم المدينة ومستحقات الإقراض بهامش والودائع قصيرة الأجل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-١ الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

عند الإثبات الأولي، يمكن للشركة أن تختار بشكل نهائي تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض ولا تكون محتفظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة توزيع الأرباح والخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية على الربح أو الخسارة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى تشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند نشوء الحق في الدفعة، إلا إذا كانت الشركة تستفيد من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الموجودات المالية، فعندئذ يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إثبات صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متماثلة، حيثما كان ذلك مناسباً) بشكل أساسي (أي يتم إزالته من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- انقضاء الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من ذلك الأصل؛ أو

قيام الشركة بتحويل حقوقها بتحصيل التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزام بسداد التدفقات النقدية التي يتم تحصيلها بالكامل دون أي تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية"، وإما عند (أ) قيام الشركة بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بصورة جوهرية، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بصورة جوهرية إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

قيام الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام ترتيبات فورية، عندئذ تقوم بتقييم فيما إذا تم الاحتفاظ بالمخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. عند عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل ولم يتم بتحويل السيطرة على الأصل، تستمر الشركة في إثبات الأصل المحول بقدر مشاركتها المستمرة. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات مطلوبات مصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون في شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها، ويتم خصمها بما يقارب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ستشتمل التدفقات النقدية المتوقعة على تدفقات نقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

بالنسبة للذمم المدينة، تطبق الشركة النموذج المبسط عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالتالي، لا تتابع الشركة التغيرات في المخاطر الائتمانية، بل تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في تاريخ كل تقرير. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصص تستند إلى تعرضها التاريخي للخسارة الائتمانية وتعدلها بالعوامل التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل المخصصة للمدينين والبيئة الاقتصادية. بالنسبة للمستحقات من الإقراض بهامش، لا تقوم الشركة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة حيث أن هذه المستحقات مدعومة بضمانات.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي يكون متعثر السداد عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لفترة ٩٠ يوماً. ومع ذلك، وفي بعض الحالات، قد تعتبر الشركة كذلك أن الأصل المالي يكون متعثر السداد عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى عدم وجود احتمال بأن الشركة ستحصل على المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل الأخذ بالاعتبار أي تعزيزات ائتمانية محتفظ بها بواسطة الشركة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود أي توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

المطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

يتم تصنيف المطلوبات المالية، عند الإثبات الأولي، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القروض أو السلف أو الذمم الدائنة أو المشتقات المحددة كأدوات تحوط في تحوط فعال، حسب الاقتضاء. يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلف والذمم الدائنة، مخصوماً منها تكاليف المعاملات المباشرة.

تتضمن المطلوبات المالية للشركة الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن فئتين كما يلي:

- ١ المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و
- ٢ المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف).

من بين الفئات المذكورة أعلاه، تنطبق الفئة الثانية فقط على الشركة الموضحة أدناه:

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تُخصم فيها تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتُدرج في قائمة الدخل.

يتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام أو إلغاؤه أو انقضاءه. عندما يتم استبدال التزام مالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو أن شروط الالتزام الحالي يتم تعديلها لاحقاً بصورة جوهرياً، يتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل على أنه التوقف عن إثبات الالتزام المالي الأصلي وإثبات التزام جديد. ويتم إثبات الفرق في القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

٢-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة وعندما تعتمز الشركة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٣-٣ المصروفات

يتم قياس المصروفات وإثباتها كتكاليف فترة عند تكبدها. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية على هذه الفترات بصورة تناسبية.

٤-٣ الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الاستثمارات نيابةً عن عملائها. لا تتم معاملة الاستثمارات المحتفظ بها من خلال هذه الترتيبات على أنها موجودات للشركة، وعليه لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

٥-٣ النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات استحقاق أصلي لثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة دون أي قيود.

٦-٣ الودائع قصيرة الأجل (الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة)

تتضمن الودائع قصيرة الأجل الإيداعات لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات استحقاق أصلي لفترة تصل إلى سنة منذ تاريخ الإيداع.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٧-٣ عقود الإيجار

تجري الشركة في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة نهج الإثبات والقياس الواحد على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لإجراء دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات محل العقد.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (بمعنى تاريخ توفر الأصل محل العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر للانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عمليات إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها ومدة عقد الإيجار أيهما أقصر، ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار. وتتعرض موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

تُستهلك موجودات حق الاستخدام التي تم إثباتها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد الإيجار، أيهما ينتهي أولاً. وتتعرض موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة. تتعلّق موجودات حق الاستخدام بشكل رئيسي بالمكاتب التي تكون مدة عقود إيجارها ٥ سنوات.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

- ١- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار،
- ٢- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقود الإيجار.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير الممولة المصنفة كالتزام منافع محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين". إن الالتزام الذي تم إثباته في قائمة المركز المالي لخطة المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير أقل من القيمة العادلة لموجودات الخطة في ذلك التاريخ. يتم احتساب التزامات المنافع المحددة من قبل اكتوبريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة التي لها فترات استحقاق تقترب من المدة المقدرة للالتزامات منافع ما بعد انتهاء الخدمة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغييرات في الافتراضات الاكتوارية وتعديلات الخبرة في حقوق الملكية من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها.

٩-٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المشاركون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المشارك في السوق يسعى لأفضل منفعة اقتصادية.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على إنتاج منفعة اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم الشركة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة كالتالي:

- المستوى ١: سعر السوق المدرج (بدون تعديل) في سوق نشط للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: طريقة تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طريقة تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها على أساس متكرر في القوائم المالية، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم الفئات في نهاية كل فترة تقرير.

١٠-٣ الضرائب

ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لمتطلبات نظام ضريبة الدخل السعودي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع) ٣-١٠ الضرائب (يتبع)

ضريبة القيمة المضافة

تُسجل الموجودات والمصروفات بالصافي بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة إلا عندما تكون ضريبة القيمة المضافة متكبدة على شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وفي هذه الحالة، تُسجل ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الموجودات أو كجزء من بند المصروفات، حسب الاقتضاء. يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو الذم الدائنة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الموجودات أو المطلوبات الأخرى.

٣-١١ الاحتياطي النظامي

وفقاً لما يقتضيه نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها للسنة إلى الاحتياطي النظامي، بعد خصم الخسائر التي تم ترحيلها، حتى يكون لديها احتياطي يعادل نصف رأس مالها. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات متى ما بلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٣-١٢ المخصصات

يتم إثبات المخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدى يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

٣-١٣ إثبات الإيرادات

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. هذا المعيار ينشئ نموذجاً جديداً من خمس خطوات وينطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، تقوم الشركة بإثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي بموجبه تتوقع المنشأة بأن يحق لها تحويل البضائع أو الخدمات للعميل.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند إمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق وعند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية للشركة. تطبق الشركة الأسلوب التالي الذي يتألف من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء المنفصلة بموجب العقد
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المنفصلة
- الخطوة ٥: تحقق الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت المنشأة بالالتزام الأداء

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لقطاعات الإيرادات الرئيسية كما يلي:

إيرادات الخدمات الاستشارية

يتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المطبق وعادةً ما يكون على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات واستيفاء التزامات الأداء. الخدمات الاستشارية التي بموجبها يكتمل التصرف الجوهرى الأساسي أو الحالات التي بموجبها لا يتطلب القيام بأي أعمال أخرى يتم اعتبارها محققة بالكامل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)
٣-١٣ إثبات الإيرادات (يتبع)

الدخل من أتعاب إدارة الأصول

يتم إثبات إيرادات أتعاب إدارة الأصول من صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول قيد الإدارة الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء/ المستثمرين والصناديق. وتعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة في تحويل هذه الخدمات. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي رد للإيرادات التي تم إثباتها سابقاً.

دخل الوساطة

يتم إثبات الدخل من معاملات الوساطة على أساس الاستحقاق بعد خصم المصروفات. في اللحظة التي يتم فيها تنفيذ/ إبرام المعاملات، يكون الوكيل (في هذه الحالة الشركة) قد استوفى التزامه بالأداء، والذي يعتبر التزام أداء يتم الوفاء به عند نقطة من الزمن وليس على مدى زمني. وبالتالي، عند تقديم الخدمات، يتم إثبات الإيرادات من الوساطة. يتم إثبات دخل الوساطة المكتسب من معاملات البيع والشراء اليومية في تاريخ المتاجرة.

الدخل من الإقراض بهامش

الإقراض بهامش هو تسهيل تمويل يقدم إلى العملاء الحاليين بغرض التداول في السوق المالية. يتم إثبات إيرادات الفائدة بناءً على استخدام العميل لتسهيل تمويل الإقراض بهامش بالمعدلات المطبقة المتفق عليها في العقد مع العميل. وتُستحق الإيرادات بصورة يومية بناءً على الرصيد القائم على أساس طريقة معدل العمولة الفعلي.

الإيرادات من الإستثمارات البديلة

يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الاستثمارية البديلة بناءً على الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة السارية باستخدام النهج ذي الخمس خطوات للاعتراف بالإيرادات.

توزيعات الأرباح

يتم قيد دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها. وهذا يمثل تاريخ توزيعات الأرباح السابقة لأدوات حقوق الملكية المدرجة، وعادةً ما يكون التاريخ عند قيام المساهم باعتماد توزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة.

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة على الودائع قصيرة الأجل على أساس مبدأ الاستحقاق.

٤ النقد لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

٢,٠٧٤

١٤,٤٢١

النقد لدى البنوك – الحسابات الجارية

يمثل هذا البند الحساب المحتفظ به لدى الشركة الأم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، حصلت الشركة الأم على تصنيف A3 بناءً على تصنيفات وكالة موديز. وبالتالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأرصة غير جوهريّة ولذلك لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٥ الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٤٩٢	١٣,٦٩٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٤,٢٩٥)	(٤,٢٨٩)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,١٩٧	٩,٤٠٦	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تتعلق غالبية إجمالي أرصدة الذمم المدينة القائمة للشركة بمعاملات بنكية استثمارية (الدخل من أتعاب الاستشارات).
فيما يلي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان من الذمم المدينة للشركة باستخدام مصفوفة مخصص:

الإجمالي	٣٦٥ من أكثر من يوماً			المتداولة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
	١٨١ - ٣٦٥	٩٠ - ١٨٠	يومان أو أكثر		
بآلاف الريالات السعودية					
١٣,٦٩٥	٤,٢٦٤	-	-	٩,٤٣١	إجمالي القيمة الدفترية
(٤,٢٨٩)	(٤,٢٦٤)	-	-	(٢٥)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإجمالي	٣٦٥ من أكثر من يوماً			المتداولة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	١٨١ - ٣٦٥	٩٠ - ١٨٠	يومان أو أكثر		
بآلاف الريالات السعودية					
١٥,٤٩٢	٤,٢٦٤	-	-	١١,٢٢٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٤,٢٩٥)	(٤,٢٦٤)	-	-	(٣١)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٥ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٢١٩	٤,٢٩٥	في بداية السنة
(٣٤)	(٦)	الرد للسنة
(٨٩٠)	-	الشطب
٤,٢٩٥	٤,٢٨٩	في نهاية السنة

قامت الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وإنشاء مصفوفة مخصص تستند إلى تعرضها التاريخي للخسارة الائتمانية وتعديلها للطرف الآخر بالعوامل التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.

٦ مستحقات الإقراض بهامش

تقدم الشركة ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بهامش إلى عملائها للاستثمار في السوق المالية السعودية. إن هذه التسهيلات مدعومة بضمانات ويتم تقديمها لفترة تمتد بحد أقصى حتى سنة وتحمل معدلات الربح السائدة على مبلغ ذمم مديني الإقراض بهامش. بلغت مستحقات الإقراض بهامش ١٨١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ١١٢,٨ مليون ريال سعودي) وهي مضمونة مقابل سندات حقوق الملكية في تداول بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢٥٠ مليون ريال سعودي). يتم مراجعة التسهيلات سنوياً على الأقل.

خلال السنة، تم منح موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة تسهيلات مستحقات إقراض بهامش ذات حدود مصرح بها بإجمالي مبلغ يصل إلى ٢٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ١٦,٥ مليون ريال سعودي).

قامت الشركة بإثبات دخل عمولة خاصة من خدمات الإقراض بهامش بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي خلال السنة (٢٠٢٣ م: ٤,٩ مليون ريال سعودي).

٧ الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ودائع قصيرة الأجل بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٥٧ مليون ريال سعودي) لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، شركة مساهمة سعودية مقللة ("الشركة الأم"). لدى هذه الودائع فترات استحقاق أصلية تزيد عن شهر (٢٠٢٣ م: أكثر من شهر) وتحمل هامش ربح بمعدلات تتراوح من ٤,٣٥٪ إلى ٥,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢٣ م: ٥,٧٥٪ إلى ٦,١٤٪). تستحق هذه الودائع بين يناير ٢٠٢٥ م ونوفمبر ٢٠٢٥ م (يناير ٢٠٢٤ م وديسمبر ٢٠٢٤ م).

٨ الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢٦,٥٦٤	١٩,١٤٨

شركة الزيت العربية السعودية ("أرامكو السعودية")

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، تتكون الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في أسهم شركة الزيت العربية السعودية ("أرامكو السعودية"). تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ التقرير وفقاً للسوق المالية السعودية ("تداول"). خلال السنة، تم بيع ١٢٢,٣٦٠ سهم في أرامكو السعودية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، استلمت الشركة دخل توزيعات أرباح بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ١,٢ مليون ريال سعودي) من أرامكو السعودية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٩ الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٩٤٦	٢٢,٤١٨	صندوق جي اي بي للمرابحة
-	٤,٤٥٤	صندوق جي اي بي لفرص الأسهم الهندية
-	١٦,٤٨٢	صندوق جي اي بي لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة
-	٥,٠٠٠	صندوق جي اي بي العقاري ١
٢٥,٩٤٦	٤٨,٣٥٤	الإجمالي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قامت الشركة ببيع ٤٦١,٦٦٤ وحدة من صندوق جي اي بي للمرابحة واستحوذت على وحدات في صندوق جي اي بي لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة وصندوق جي اي بي لفرص الأسهم الهندية وصندوق جي اي بي العقاري ١. تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة أي صافي قيمة الأصول في تاريخ التقرير وفقاً للسوق المالية السعودية ("تداول").

١٠ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٢٤١	٩,٢٥٣	الأتعاب المستحقة:
-	١٤,٤٢٠	- خدمات إدارة الأصول - الصناديق
٤,٤٥١	٢,٦٨٤	- خدمات إدارة الأصول - الاستشارات
١,٠٨٧	١٧٦	المدفوعات مقدماً
١,٣٧٦	٦٨١	الفوائد المستحقة لشركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة)
١٧,١٥٥	٢٧,٢١٤	أخرى

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١١ الممتلكات والمعدات

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	المعدات المكتتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة		
			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٥٤٩	١٨٦	٨,٣٦٤	٥,٩٩٩	٥,٩٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٩٨١	--	٩٨١	--	--	الإضافات
١٥,٥٣٠	١٨٦	٩,٣٤٥	٥,٩٩٩	٥,٩٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٥,٥٣٠	١٨٦	٩,٣٤٥	٥,٩٩٩	٥,٩٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
١,٠٤٢	٤١٤	٦١٥	١٣	١٣	الإضافات
١٦,٥٧٢	٦٠٠	٩,٩٦٠	٦,٠١٢	٦,٠١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
التكلفة:					
١٣,٠٢٤	--	٧,٣٧٤	٥,٦٥٠	٥,٦٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٨٧١	--	٦٦٧	٢٠٤	٢٠٤	المحمل للسنة
١٣,٨٩٥	--	٨,٠٤١	٥,٨٥٤	٥,٨٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٣,٨٩٥	--	٨,٠٤١	٥,٨٥٤	٥,٨٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٦٢١	--	٤٧٦	١٤٥	١٤٥	المحمل للسنة
١٤,٥١٦	--	٨,٥١٧	٥,٩٩٩	٥,٩٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الاستهلاك المتراكم:					
١,٦٣٥	١٨٦	١,٣٠٤	١٤٥	١٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢,٠٥٦	٦٠٠	١,٤٤٣	١٣	١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتضمن بند الممتلكات والمعدات أعمالاً رأسمالية تحت التنفيذ تتعلق بالمعدات التي تم شراؤها من قبل الشركة.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٢ موجودات حق الاستخدام

بآلاف الريالات السعودية
٧,١٢٨
١٢,٩٥٢
٢٠,٠٨٠
٢٠,٠٨٠
٦٤
٢٠,١٤٤
٦,٤٦٧
٢,٦٢٧
٩,٠٩٤
٩,٠٩٤
٢,٦٠٨
١١,٧٠٢
١٠,٩٨٦
٨,٤٤٢

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
الإضافات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
الإضافات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
صافي القيمة الدفترية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦٥	١٣,٣١٤
١٢,٩٥٢	٦٤
٢٩٧	٤٦٠
-	(٥,٥٠٣)
١٣,٣١٤	٨,٣٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٢٨٤	٢,٢٨٤
١١,٠٣٠	٦,٠٥١
١٣,٣١٤	٨,٣٣٥

التزامات عقود الإيجار في بداية السنة
الإضافات
التكلفة التمويلية
المدفوعات خلال السنة
التزام عقد الإيجار في نهاية السنة

تحليل الاستحقاق

أقل من سنة
١ - ٥ سنوات

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٢٥٠	٣١,٠٦٨	العلاوات المستحقة
٧,٧٠٢	٧,٢٣٤	المستحق للأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٢)
٧,٢٥٥	٦,٣٠٠	المصروفات المستحقة
٥,٠٦٧	٥,٢١٨	الزخم الدائنة
٢,٦٣٢	٣,٥٣٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥٣٤	٧٢١	أخرى
٤٩,٤٤٠	٥٤,٠٧١	

١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١-١٤ فيما يلي بيان بالحركة في منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٦٦٧	٧,١٦١	التزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير المدرج في الربح أو الخسارة
١,٤٩٩	١,٥٣٩	- تكلفة الخدمة الحالية
-	(٢٨)	- تكلفة الخدمة السابقة
٢٧٧	٣٨٢	- التكلفة التمويلية
١,٧٧٦	١,٨٩٣	
(١٦٢)	٧٤٤	المدرجة في الدخل الشامل الأخر (الأرباح)/ الخسائر الاكتوارية من إعادة القياس الناتجة عن:
-	٢	- الافتراضات المالية
١٦٦	٥٣٩	- الافتراضات السكانية
٤	١,٢٨٥	- التعديلات بناءً على الخبرة
(٢٨٦)	(٣١٧)	المنافع المدفوعة
٧,١٦١	١٠,٠٢٢	التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٢-١٤ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥,٠٥	٥,٢٥	معدل الخصم (%)
٥,٠٥	٧,٢٥	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)
١٠,٠٠	١٠,٠٠	معدل السحوبات (%)
١٠,٠٠	١٠,٠٠	معدل الوفيات (%)
		معدل الخصم

تم استخدام هذا المعدل لحساب القيمة الاكتوارية الحالية للمنافع المتوقعة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين"، يتم تحديد المعدل المستخدم لخصم منافع الموظفين وفقاً لعائدات السوق من سندات الشركات عالية الجودة في نهاية فترة التقرير. وفي حالة الشركة، يتم استنباط معدل الخصم وفقاً للسندات التي تتداولها حكومة المملكة العربية السعودية المدرجة بالدولار الأمريكي ذات الاستحقاق الثابت بفترة مقدرة من منافع الموظفين. إن متوسط فترة التزامات منافع الموظفين كانت ٥,٦١ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٥١ سنة).

الزيادة في الرواتب

تم افتراض الزيادة في الرواتب البالغة ٧,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٠٥٪) كمعدل الزيادة في الرواتب طويلة الأجل وهو ما يتماشى بشكل عام مع مؤشر معدل الزيادة في الرواتب في المنطقة.

٣-١٤ إن التغييرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة ستؤثر على منافع الموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(١٩٢)	(٢٧٤)	الزيادة بنسبة ٠,٥٪
٢٠٣	٢٨٩	النقص بنسبة ٠,٥٪
		معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
١٥٢	٢١٤	الزيادة بنسبة ٠,٥٪
(١٤٦)	(٢٠٥)	النقص بنسبة ٠,٥٪

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية، تم تطبيق نفس الطريقة المستخدمة لاحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير).

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٥ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. إن جميع الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، كانت الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة.

١٦ الإيرادات

فيما يلي إيرادات الشركة من العمليات:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١,١٣٢	٣٢,٤٤٢	أتعاب الاستشارات
٦٥,١٩٨	٧٤,٨٦١	خدمات إدارة الأصول (راجع إيضاح ١-١٦)
٨,٤٧٠	٩,١٥٧	دخل الوساطة
١٣,٦٦٢	١٧,٦١٨	دخل العمولة الخاصة (راجع إيضاح ١-١٦)
١٢٨,٤٦٢	١٣٤,٠٧٨	

توقيت إثبات الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٦,٢٥٢	٦٥,٢٠٨	عند نقطة من الزمن
٧٢,٢١٠	٦٨,٨٧٠	على مدى زمني
١٢٨,٤٦٢	١٣٤,٠٧٨	

١-١٦ يتكون دخل خدمات إدارة الأصول من:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٨,٥٧٣	٥١,٢٥٢	خدمات إدارة الأصول - الصناديق
٦,٦٥٠	٢٣,٦٠٩	خدمات إدارة الأصول - الاستشارات
٦٥,١٩٨	٧٤,٨٦١	

٢-١٦ يتكون دخل العمولة الخاصة من الإيرادات من:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٨٠٨	٨,٢٢٧	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤,٨٥٤	٩,٣٩١	الإقراض بهامش
١٣,٦٦٢	١٧,٦١٨	

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٧ الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٨٢٦	٢٦,٢٨٥	الرواتب
٢٩,٢٨٤	٣٥,٤٣٨	العلاوات
١٤,٨٤٠	١٦,٠٦٨	المنافع والبدلات
١,٧٧٦	١,٨٩٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (راجع إيضاح ١٤)
٦,٥٣٨	٣,٩١٠	أخرى
٧٧,٢٦٤	٨٣,٥٩٤	

١٨ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,١١٥	٦,٨٠٧	الأتعاب القانونية والمهنية
٤,٧٣٦	٦,٩٨٨	المصروفات المتعلقة بتقنية المعلومات
١,٢١٥	١,٢٣٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠٦	٦٦٠	مصروفات السفر والتنقلات
٣٧١	٣٦٢	التأمين
١٨٩	٢٤٤	التدريب
٩٢	١٢٤	الإصلاح والصيانة
٦٤	٧٨	ضريبة الاستقطاع
٤٥٥	١,٨٣١	التسويق
٥٠٠	٤٥٣	أخرى
١٠,١٤٣	١٨,٧٧٧	

١٩ الزكاة

خلال ٢٠١٦ م، حصلت الشركة على موافقة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على الإعفاء من دفع الزكاة. وعليه، ليس لدى الشركة زكاة مستحقة للسنة الحالية والسنوات السابقة وفقاً لهذا الإعفاء.

موقف الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠٠٨ م حتى وبما فيها ٢٠٢٣ م. إلا أنه لم يتم الانتهاء من الربوط لهذه السنوات حتى الآن من قبل الهيئة.

٢٠ النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٧٤	١٤,٤٢١	النقد لدى البنوك – الحسابات الجارية
١٦,٠٠٠	١٤,٠٠٠	الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة (راجع إيضاح ٢٠-١)
١٨,٠٧٤	٢٨,٤٢١	

٢٠-١ يتكون الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة من الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر.

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري بحت.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

١-٢١ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣ الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
الموجودات المالية				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
١٩,١٤٨	-	-	١٩,١٤٨	١٩,١٤٨
الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٤٨,٣٥٤	-	٤٨,٣٥٤	-	٤٨,٣٥٤
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة				
٩,٤٠٦	٩,٤٠٦	-	-	٩,٤٠٦
الذمم المدينة				
١٨١,٦٣٤	١٨١,٦٣٤	-	-	١٨١,٦٣٤
مستحقات الإقراض بهامش				
٨٣,٤٧٤	٨٣,٤٧٤	-	-	٨٣,٤٧٤
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة				
٣٤٢,٠١٦	٢٧٤,٥١٤	٤٨,٣٥٤	١٩,١٤٨	٣٤٢,٠١٦

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٥٤,٠٧١	٥٤,٠٧١	-	-	٥٤,٠٧١
--------	--------	---	---	--------

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣ الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
الموجودات المالية				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
٢٦,٥٦٤	-	-	٢٦,٥٦٤	٢٦,٥٦٤
الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٢٥,٩٤٦	-	٢٥,٩٤٦	-	٢٥,٩٤٦
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة				
١١,١٩٧	١١,١٩٧	-	-	١١,١٩٧
الذمم المدينة				
١١٢,٨٤٥	١١٢,٨٤٥	-	-	١١٢,٨٤٥
مستحقات الإقراض بهامش				
١٥٦,٩٥٥	١٥٦,٩٥٥	-	-	١٥٦,٩٥٥
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة				
٣٣٣,٥٠٧	٢٨٠,٩٩٧	٢٥,٩٤٦	٢٦,٥٦٤	٣٣٣,٥٠٧

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٤٩,٤٣٨	٤٩,٤٣٨	-	-	٤٩,٤٣٨
--------	--------	---	---	--------

إن القيم العادلة للذمم المدينة ومستحقات الإقراض بهامش والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والموجودات الأخرى تُصنف كـ "المستوى ٣" وفقاً لتسلسل القيمة العادلة. وهي مدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الأخر في وقت استحقاقها.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال فترات التقرير.

٢٢ إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية القيمة لدى المساهم. المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر تُعد هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة.

يختص أعضاء مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

٢٢-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,١٩٧	٩,٤٠٦	الذمم المدينة
١١٢,٨٤٥	١٨١,٦٣٤	مستحقات الإقراض بهامش
١٥٦,٩٥٥	٨٣,٤٧٤	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٧,١٥٥	٢٧,٢١٤	الموجودات الأخرى
٢,٠٧٤	١٤,٤٢١	النقد وما في حكمه
<u>٣٠٠,٢٢٦</u>	<u>٣١٦,١٤٩</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة ومستحقات الإقراض بهامش حسب المنطقة الجغرافية يقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٢ مخاطر السوق

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الربح المتغير مع التكلفة التمويلية نتيجة للتغيرات في معدلات العمولة السائدة في السوق. لدى الشركة معدل ثابت لمستحقات الإقراض بهامش وودائع في سوق النقد، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر معدل الربح.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بأية تعاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. وحيث أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية على استثمارات الشركة المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تسعى الشركة لإدارة هذه المخاطر من خلال ممارسة الحكم العملي والخبرة الإدارية. تستخدم الشركة هيكل قيود بما في ذلك تلك المتعلقة بالمراكز والمحافظ والاستحقاقات لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار حقوق الملكية.

٣-٢٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. إن جميع المطلوبات المالية للشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي دائنة تعاقدياً على أساس متداول.

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

- التمويل اليومي، الذي تديره الإدارة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة نسبة السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- إدارة تركيز وملف استحقاقات الديون؛ و
- إدارة السيولة وعدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٢-٣ مخاطر السيولة (يتبع)

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للمطلوبات المالية استناداً إلى التاريخ المتوقع للتحصيل أو التسوية:

دون تاريخ	١ - ٥ سنوات	٠ - سنة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الريالات السعودية)
استحقاق محدد				المطلوبات المالية
--	--	٥٤,٠٧١	٥٤,٠٧١	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)
--	--	٤٩,٤٣٨	٤٩,٤٣٨	المطلوبات المالية
				المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. إن الأطراف الرئيسية ذات العلاقة بالشركة هي بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة الأم")، وصندوق الاستثمارات العامة ("الشركة الأم النهائية")، وبنك الخليج الدولي ش. م. ب - البحرين، وبنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود، وصناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة، ومجلس الإدارة، والشركات المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين. يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها من قبل الطرفين ومعتمدة من قبل الإدارة العليا. وتستفيد الشركة من الاستثناءات فيما يتعلق بالكشف عن الأطراف ذات العلاقة للكيانات الحكومية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢٤ "الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة". فيما يلي تفاصيل المعاملات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م والأرصدة الناتجة من تلك المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

٢٣-١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يخص الأنشطة الرئيسية للشركة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٨,٧٩٧	٨,٢٢٧	دخل عمولة خاصة	
(٣٣٣)	(٣٣٣)	خدمات دعم مستلمة	
٩٣	٩٤	دخل من إدارة أصول	بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة ("المساهم")
٢,٨٤٠	(٣,٢٢٤)	مصروفات متعلقة بمقرات	
--	(٤,٩٤٢)	تكلفة شراء لمورد	
--	(١,٩٦٩)	تكلفة معاد تحميلها	
٢٣,١٥١	١٥,٩٨٣	إيرادات من خدمات استشارية	صندوق الاستثمارات العامة والمنشآت ذات العلاقة

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢٣-١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	تكلفة خدمات مشتركة	بنك الخليج الدولي ش.م.ب - البحرين
(٨٦٦)	(١١٣)		
(١,٢١٤)	(١,٢٣٠)	مكافآت	مجلس الإدارة
(١١,٠٠١)	(١١,٥٧٧)	منافع قصيرة الأجل	موظفو الإدارة الرئيسيون*
(٣,٤٨٠)	(٤,٥٧٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	

* يتكون موظفو الإدارة الرئيسيون من كبار المديرين التنفيذيين، بما في ذلك، الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورؤساء الأقسام الآخرين الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة.

٢٣-٢ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر		طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	النقد وما في حكمه	
٢,٠٧٤	١٤,٤٢١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	
١٥٦,٩٥٥	٨٣,٤٧٤	تكلفة المورد المستحقة لطرف ذو علاقة	بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة
--	(٤,٩٤٢)	التكلفة المعاد تحميلها المستحقة لطرف ذو علاقة	
--	(١,٩٦٩)	الذمم المدينة	صندوق الاستثمارات العامة والمنشآت ذات العلاقة
١٠,٢٨٩	٨,٦٢٥	المستحق لطرف ذي علاقة (راجع بنك الخليج الدولي ش.م.ب - البحرين إيضاح ١٣) - تكاليف الخدمات المشتركة	
(٧,٤٩٤)	(١١٣)	المستحق لطرف ذي علاقة (راجع بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود إيضاح ١٣) - تكاليف الخدمات المشتركة	
(٢٠٨)	(٢١٠)		

٢٤ المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

أصدر بنك الخليج الدولي ("الشركة الأم") ضمان أداء بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) نيابة عن الشركة، وهو قائم في تاريخ التقرير. تم إصدار هذا الضمان لصالح إيداع لحساب التسوية.

٢٥ الحسابات النقدية للعملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، إنَّ الأرصدة النقدية والأوراق المالية المحتفظ بها في حسابات الوساطة البالغة ٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٣٣ مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ بها لدى الشركة الأم. لا تحتفظ الشركة بأي حسابات نقدية للعملاء، وبالتالي تطلب من العملاء حفظ أرصدهم النقدية في حساب نقدي مخصص للسندات لدى الشركة الأم وذلك للتعامل في سوق الأوراق المالية المحلية باستخدام خدمات الشركة.

تماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة انتمائية.

٢٦ الموجودات التي تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٧,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٢ مليار ريال سعودي). تماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة انتمائية.

٢٧ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب. تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى اللوائح المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢٩٥,٤٤٢	٣٢١,٧٢١
-	-
٢٩٥,٤٤٢	٣٢١,٧٢١
٣٢٥,٩٩٨	٤٩٢,٤٥٣
٢٨٦,٨٤٨	٣٣٢,٧٩٧
-	٢٩٧
٦١٢,٨٤٦	٨٢٥,٥٤٧
٪٤٨,٢١	٪٣٨,٩٧
٢٤٦,٤١٦	٢٥٥,٦٧٧

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مخاطر الائتمان
مخاطر التشغيل
مخاطر السوق
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
إجمالي نسبة رأس المال
الفائض في رأس المال

٢٧ كفاية رأس المال (يتبع)

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٥ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال تتكون من أدوات رأس المال وفقاً للمادة ٦ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٨ ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ للفترة السابقة لتناسب مع العرض في السنة الحالية. وفيما يلي تفاصيل هذه الإعادات:

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الرصيد بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما تم الإقرار عنه سابقاً
٧٦,٠٥٥	(١,٨٣٦)	٧٧,٨٩١
١,٨٣٦	١,٨٣٦	
٧٧,٨٩١	--	٧٧,٨٩١

حقوق الملكية

الأرباح المبقة

الاحتياطيات الاكتوارية

الإجمالي

٢٩ الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٣٠ تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٧ مارس ٢٠٢٥ م.