

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجع الحسابات المستقل	٢-١
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ٣١

KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة الشريك 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 ٢٠٢١م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

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 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.

أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٨ مارس ٢٠٢١م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن 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 وعقد تأسيس الشركة، 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

للسادة الشريك 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 عالي 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، وتعد جوهرياً 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 الجوهري في القوائم المالية، سواء 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.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في ٢٢ مارس ٢٠٢٢م
الموافق: ١٩ شعبان ١٤٤٣هـ

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٩,٢٨٨	٣٢,٩٠٥	١١	نقد وما في حكمه
٤,٤٠٠	١,٣٨٩	١٧	ذمم مدينة تجارية
٣,٥٣٨	٣٩,٦٩٣	٨	ذمم مديني إقراض بهامش
١٧٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٠	استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة
٢٣,٢٨٥	٢٣,٨١٧	٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٩٢	١٤,٧١٢	٩	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٣,٢٢٧	٢,٣٤٧	٤	ممتلكات ومعدات
٣,٨٢٤	٢,٨٨١	٦	موجودات حق الاستخدام
٢٢٦,٧٥٤	٢٥٧,٧٤٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤,٨٨٤	٣٣,٦١٢	١٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٥١١	٢,٤٢٢	٦	التزامات عقود الإيجار
٧,٨٧١	٦,٥٤٧	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٦,٢٦٦	٤٢,٥٨١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٣,٧٦٨	٤,٤٩٠		الاحتياطي النظامي
١,٩٩٦	٢,٥٢٨		احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٢٧٦)	٨,١٤٥		الأرباح المبقاة/(الخسائر المتراكمة)
١٩٠,٤٨٨	٢١٥,١٦٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٦,٧٥٤	٢٥٧,٧٤٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
الإيرادات التشغيلية			
٣٥,٧١٨	٤٣,٣٠٧	١٥	إيرادات خدمات استشارية
٢٤,٦٥٧	٤٠,٥٤٩	١٥	دخل من خدمات إدارة الأصول
٣,٣٠٣	٦,٣٣٩	١٥	دخل من خدمات الوساطة
٢,٩٦٤	١,٧٣٩	١٥	دخل العمولة الخاصة
٦٦,٦٤٢	٩١,٩٣٤		إجمالي الإيرادات
٦٢٢	٩٣٦	٥	دخل توزيعات أرباح
٦٧,٢٦٤	٩٢,٨٧٠		إجمالي ربح التشغيل
المصروفات التشغيلية			
(٥٢,٩٠٧)	(٥٣,٤٦٢)	١٦	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
(٧,٥٧٥)	(١١,٢٧١)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٢٩٦)	(٢,٤٤٤)	٦-٤	استهلاك
(٣٢٤)	(٢,٦١٤)	٧	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩١)	(٧٢٦)		إيجارات ومصروفات متعلقة بالمقر
(٦٤,٤٩٣)	(٧٠,٥١٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٧٧١	٢٢,٣٥٣		صافي ربح السنة
الدخل الشامل الآخر:			
بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:			
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -			
(١٦٦)	٥٣٢		صافي التغير في القيمة العادلة
٤٨٢	١,٧٩٠	١٢	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١٦	٢,٣٢٢		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٠٨٧	٢٤,٦٧٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(بآلاف الريالات السعودية)	<u>رأس المال</u>	<u>الاحتياطي النظامي</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>	<u>الأرباح المبقاة</u>	<u>الإجمالي</u>
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م	٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٨	١,٩٩٦	(١٥,٢٧٦)	١٩٠,٤٨٨
إجمالي الدخل الشامل					
ربح السنة	--	--	--	٢٢,٣٥٣	٢٢,٣٥٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	--	--	٥٣٢	١,٧٩٠	٢,٣٢٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	٥٣٢	٢٤,١٤٣	٢٤,٦٧٥
محول إلى الاحتياطي النظامي	--	٧٢٢	--	(٧٢٢)	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٢٠٠,٠٠٠	٤,٤٩٠	٢,٥٢٨	٨,١٤٥	٢١٥,١٦٣
(بآلاف الريالات السعودية)	<u>رأس المال</u>	<u>الاحتياطي النظامي</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>	<u>الخسائر المتراكمة</u>	<u>الإجمالي</u>
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م	٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٨	٢,١٦٢	(١٨,٥٢٩)	١٨٧,٤٠١
إجمالي الدخل الشامل					
ربح السنة	--	--	--	٢,٧٧١	٢,٧٧١
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة	--	--	(١٦٦)	٤٨٢	٣١٦
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة	--	--	(١٦٦)	٣,٢٥٣	٣,٠٨٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٨	١,٩٩٦	(١٥,٢٧٦)	١٩٠,٤٨٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢٢,٣٥٣	٢,٧٧١	صافي ربح السنة
تعديلات لـ:		
٢,٤٤٤	٣,٢٩٦	استهلاك
١,٨٥٧	٢,١٠٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦١٤	٣٢٤	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٥٩)	ربح من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٧	١٩٤	تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
(١,٣٠٠)	(٢,٩٦٤)	دخل العمولة الخاصة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
٣٩٧	٨,٦٦٢	النقص في الذمم المدينة
(٣٦,١٥٥)	(٣,٥٣٨)	الزيادة في ذمم مدني الإقراض بهامش
(٥,١٢٨)	(٢,٠١٧)	الزيادة في الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى
٨,٧٢٨	(٣,٩٥٥)	الزيادة/ (النقص) في مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,١٣٣)	(٨٤٨)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٣٩١)	(٣,٣١٧)	التزام عقد إيجار مدفوع
(١,١٤٦)	(٣,٣٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٦٢١)	(١,١٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥٠,٠٠٠	--	متحصلات من استحقاق استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٢٢٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	استحواذ على استثمارات بالتكلفة المطفأة
٩٠٨	٤,٩٢١	دخل عمولة خاصة مستلم من استثمارات بالتكلفة المطفأة
--	٢٤٤	متحصلات من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٢٨٧	٢,٠٥٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الزيادة في النقد وما في حكمه		
٢٣,٦١٧	١٦٤	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٢٨٨	٩,١٢٤	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣٢,٩٠٥	٩,٢٨٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١ معلومات عامة

شركة جي اي بي كابيتال ("الشركة") تم تأسيسها في سنة ٢٠٠٨ م والمسجلة باسم جي اي بي للخدمات المالية المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ بتاريخ ٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨ م). تم تغيير اسم الشركة إلى جي اي بي كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة، وذلك بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠١١ م). في سنة ٢٠١٧ م، قرر الشركاء تغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة (شركة شخص واحد)، وحصلوا على موافقة وزارة التجارة بموجب القرار رقم ٣٤٣ بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٧ م) وتم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ٢٤ محرم ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٤ أغسطس ٢٠١٧ 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).

استحوذ بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة في ١ يناير ٢٠٢١ م على نسبة ١٠٠٪ من الأسهم في بنك الخليج الدولي ش. م. ب - البحرين ليصبح الشركة الأم للشركة.

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 ٢٠٢١ 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 ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية باستخدام أساليب اكتوارية. يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ريال سعودي.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) 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 المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار 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.

(د) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. استناداً إلى اعتماد معيار جديد وبعد أخذ البيئة الاقتصادية الحالية بالاعتبار، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠٢٠ م.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)

المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين" الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي، إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح عن السياسات المحاسبية؛

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(و) التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (يتبع)

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة؛
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"
- تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق المعايير الجديدة أعلاه والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٣ الأدوات المالية

الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

وعند الإثبات الأولي، تقاس الموجودات المالية بقيمتها العادلة. يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها 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 أولاً بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومن أجل تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيلزم إنشاء تدفقات نقدية التي تمثل "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي" على أصل المبلغ القائم. ويشار إلى هذا التقييم كاختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي 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.

ويشير نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها لموجوداتها المالية من أجل تحقيق تدفقات نقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستنتج 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 الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية التي تم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.

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.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات الأربع التالية:

- ١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)؛
- ٢- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة توزيع الأرباح والخسائر المتراكمة (أدوات الدين)؛
- ٣- موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دون إعادة توزيع الأرباح والخسائر المتراكمة بعد التوقف عن الإثبات (أدوات حقوق ملكية)؛
- ٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

من بين الفئات المذكورة أعلاه، تنطبق الفئات ١ و ٣ و ٤ فقط على الشركة المذكورة أدناه:

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أدوات دين)

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتتعرض للانخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو الانخفاض في قيمته.

وتشتمل الموجودات المالية للشركة المدرجة بالتكلفة المطفأة على الذمم المدينة وذمم مديني الإقراض بهامش وودائع قصيرة الأجل.

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - (أدوات حقوق ملكية)

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 مقتناة 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 في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند نشوء الحق في الدفعة، إلا إذا كانت الشركة تستفيد من هذه المتحصلات كاسترداد لتكلفة الموجودات المالية، فعندئذٍ 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.

وقد اختارت الشركة بشكل نهائي تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية المدرجة ضمن هذه الفئة.

الموجودات المالية المدرجة 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.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

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:
- تنتهي 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 والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل كافة المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو الإبقاء عليها إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

قيام الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام ترتيبات القبض والدفع، 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 أبقت عليها الشركة.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع سندات 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 وتعديلها بالعوامل التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل المخصصة للمدينين والبيئة الاقتصادية.

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.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القروض والسلف أو الذمم الدائنة، أو كمشتقات مالية مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال أيهما ملائماً. يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلف والذمم الدائنة، مخصوماً منها تكاليف المعاملات المباشرة.

تتضمن المطلوبات المالية للشركة ذمم دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

القياس اللاحق

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

- ١ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ٢ مطلوبات مالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف).

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

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

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

ولاحقاً، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها 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.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تعد الموجودات غير المالية الهامة المملوكة من قبل الشركة هي ممتلكات ومعدات بشكل رئيسي.

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد تعرض لانخفاض في قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن فئات المصروفات وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

٣-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٤-٣ المصروفات

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

٥-٣ الموجودات المحتفظ بها بصفة استثمارية

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.

٦-٣ 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 الاستحقاق الأصلي لثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة دون أي قيود.

٧-٣ الودائع قصيرة الأجل (استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)

تتضمن الودائع قصيرة الأجل إيداعات لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي لفترة أقل من سنة منذ تاريخ الإيداع.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-٣ 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 الاعتراف 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 والموجودات 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 انخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس التزامات 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، 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. تتعلق 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 عقد 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 ذات فترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٩-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير الممولة المصنفة كالتزامات المنافع المحددة بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين". ٥- إن الالتزام الذي تم إثباته في قائمة المركز المالي لخطة المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير أقل من القيمة العادلة لموجودات الخطة في ذلك التاريخ. يتم احتساب التزامات المنافع المحددة من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة التي لها شروط استحقاق تقترب من المدة المقدرة لالتزامات منافع ما بعد انتهاء الخدمة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية وتعديلات الخبرة في حقوق الملكية من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها.

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، وتعرض بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم والإطفاء وأي انخفاض في القيمة، وتشمل التكلفة النفقات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل. ويتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند الفردية للممتلكات والمعدات كما يلي:

- التحسينات على عقود الإيجار - ١٠ سنوات أو على مدى فترة الإيجار، أيهما أقل
- أثاث وتجهيزات مكتبية - ٥ سنوات
- معدات مكتبية ٤ إلى ٥ سنوات

يتم التوقف عن إثبات بند الممتلكات والمعدات وأي جزء هام مثبت أولاً عند الاستبعاد أو عند عدم توقع أي منافع اقتصادية من استخدامها استبعادها (في التاريخ الذي يحصل فيه المستلم على السيطرة). يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن إثبات الموجودات.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل فترة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي حيثما كان ذلك مناسباً.

١١-٣ قياس القيمة العادلة

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

تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضية يستعملها المتعاملون لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٢-٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

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: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - طريقة تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة القابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - طريقة تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة تقرير.

١٣-٣ الضرائب

ضريبة الاستقطاع

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

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 الذمم الدائنة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الموجودات والمطلوبات الأخرى.

١٤-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً لما يقتضيه قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها 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.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٥-٣ المخصصات

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

١٦-٣ ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائد. كما أنه يتم قيد أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية، في قائمة الدخل الشامل.

١٧-٣ 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 منفصلة بموجب العقد
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المستقلة.
- الخطوة ٥: تحقق الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت المنشأة بالتزام الأداء

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

إيرادات الخدمات الاستشارية

يتم إثبات 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.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٧-٣ 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.

دخل من الإقراض بهامش

الإقراض بهامش هو تسهيلات تمويل تُقدم 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.

توزيعات الأرباح

يتم قيد دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها. وهذا يمثل تاريخ توزيعات الأرباح السابقة لسندات الأسهم المدرجة، وعادةً ما يكون التاريخ عند قيام المساهمين باعتماد توزيعات الأرباح لسندات الأسهم غير المدرجة.

دخل العمولة الخاصة

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

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤ الممتلكات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	المعدات المكتوبة	الإجمالي	التكلفة:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٠٠٩	٢٤	٦,٥٣٢	١٢,٥٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٥٢	١,٠٥٤	--	١,١٠٦	إضافات
(١٣٣)	--	(١٠)	(١٤٣)	استبعادات
٢٥	(٨٩٢)	٨٦٧	--	تحويلات
٥,٩٥٣	١٨٦	٧,٣٨٩	١٣,٥٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٥,٩٥٣	١٨٦	٧,٣٨٩	١٣,٥٢٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٤	--	٦١٧	٦٢١	إضافات
٥,٩٥٧	١٨٦	٨,٠٠٦	١٤,١٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الاستهلاك المتراكم:	
٢,٩٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
١,٠٠٠	المحمل للسنة
٣,٩٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣,٩٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٨٩٢	المحمل للسنة، بالصافي
٤,٨٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صافي القيمة الدفترية

٢,٠٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١,١١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٥ الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	شركة الزيت العربية السعودية ("أرامكو السعودية")
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٣,٢٨٥	٢٣,٨١٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 لسوق الأسهم السعودية ("تداول"). خلال السنة، لم يكن هناك بيع أو شراء لاستثمار.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، استلمت الشركة دخل توزيعات أرباح قدره ٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٠,٨ مليون ريال سعودي) من أرامكو السعودية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦ موجودات حق الاستخدام

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		التكلفة:
٧,١٢٨		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٧,١٢٨		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٦٣٧		الاستهلاك المتراكم:
١,٦٦٧		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٣,٣٠٤		المحمل للسنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣,٣٠٤		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٩٤٣		المحمل للسنة
٤,٢٤٧		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
		صافي القيمة الدفترية
٣,٨٢٤		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٨٨١		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٩٠٥	٣,٥١١	التزامات عقود الإيجار في بداية السنة
١٩٨	٥٧	تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
(٣,٥٩٢)	(١,١٤٦)	المدفوع خلال السنة
٣,٥١١	٢,٤٢٢	التزام عقد الإيجار في نهاية السنة

تحليل الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٦٤	٢,٣٦١	أقل من سنة
٤,٠٦٥	٦١	من سنة إلى خمس سنوات
٥,٩٢٩	٢,٤٢٢	

٧ الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٣١١	٥,٩١٤	القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٩١١)	(٤,٥٢٥)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٤٠٠	١,٣٨٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تتعلق غالبية إجمالي أرصدة الذمم المدينة القائمة للشركة بمعاملات بنكية استثمارية (دخل أتعاب الاستشارات).

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٧ الذمم المدينة (يتبع)

وفيما يلي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان على الذمم المدينة للشركة باستخدام مصفوفة مخصص:

المتداولة	١٨٠ يوماً	٣٦٥ يوماً	أكثر من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
٧٧٧	--	٢,٠٢١	٣,١١٦	٥,٩١٤
القيمة الدفترية الإجمالية				
--	--	(١,٩٣٠)	(٢,٥٩٥)	(٤,٥٢٥)
يخصم: مخصص الانخفاض في				
قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة				
%٠	--	%٩٦	%٨٣	%٧٧
نسبة الخسارة				

المتداولة	٩٠ - ١٨٠ يوماً	٣٦٥ يوماً	أكثر من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
--	٦٤٣	٢,٥١٠	٣,١٥٨	٦,٣١١
القيمة الدفترية الإجمالية				
--	(٦)	(٣٧٠)	(١,٥٣٥)	(١,٩١١)
يخصم: مخصص الانخفاض في				
قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة				
--	%١	%١٥	%٤٩	%٣٠
نسبة الخسارة				

١-٧ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٥٨٧	١,٩١١	في بداية السنة
٣٢٤	٢,٦١٤	المحمل للسنة
١,٩١١	٤,٥٢٥	في نهاية السنة

٨ ذمم مديني الإقراض بهامش

تقدم الشركة ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بهامش إلى عملائها للاستثمار في سوق الأسهم 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 ذمم مديني الإقراض بهامش مبلغ ٣٩,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٣,٦ مليون ريال سعودي) ويتم تأمينها مقابل سندات حقوق الملكية في تداول بمبلغ ١٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٠,٤ مليون ريال سعودي). يتم مراجعة التسهيلات سنوياً على الأقل.

خلال السنة، تم منح موظفي الإدارة العليا للشركة ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بهامش مع الحد المصرح به بإجمالي ١٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٣,٥ مليون ريال سعودي).

قد قامت الشركة بإثبات دخل عمولة خاصة من خدمات الإقراض بهامش وقدره ٠,٤ مليون ريال سعودي خلال السنة (٢٠٢٠ م - لا شيء) تتراوح معدلات الربح من الإقراض بهامش خلال السنة من ٢,٣٪ إلى ٣,٨٪ (٢٠٢٠ م: ٢,٣٪ إلى ٣,٨٪).

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٩ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بـآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بـآلاف الريالات السعودية	
٧,٤٤٧	١٢,٤٢٩	أتعاب مستحقة لخدمات إدارة الموجودات
١,٢٤٤	١,٧٥٩	مدفوعات مقدمة
١٨٠	٣٩٢	دخل عمولة خاصة مستحق - استثمار
٣٢١	١٣٢	محفوظ به بالتكلفة المطفأة
٩,١٩٢	١٤,٧١٢	أخرى

١٠ الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة

تمثل الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة ودائع قصيرة الأجل لدى بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة الأم"). إن هذه الودائع لها فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر (٢٠٢٠ م: أكثر من ثلاثة أشهر) وتحمل هامش ربح بمعدلات تتراوح من ٠,٦٪ إلى ٠,٩٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: ٠,٧٪ إلى ٢,٩٪). تستحق هذه الودائع بين مايو ٢٠٢٢ م ويونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: فبراير ٢٠٢١ م وأغسطس ٢٠٢١ م).

١١ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بـآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بـآلاف الريالات السعودية	
٩,٢٨٨	٣٢,٩٠٥	نقد لدى البنك - حسابات جارية

يمثل هذا البند الحساب المحفوظ به لدى الشركة الأم. تمتلك الشركة الأم تصنيف لدرجة الاستثمار مصنف من قبل وكالات تصنيف دولية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١-١٢ فيما يلي بيان بالحركة في منافع الموظفين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م بـآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ م بـآلاف الريالات السعودية	
٩,٥٦٨	٧,٨٧١	التزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
١,٧٨٤	١,٦٥٢	المدرجة في الربح أو الخسارة
٣١٧	٢٠٥	- تكلفة الخدمة الحالية
		- تكلفة تمويل
٤٥٤	(١٥٣)	المدرجة في الدخل الشامل الآخر
--	(٥٢٣)	إعادة قياس: (الأرباح)/الخسائر الاكتوارية الناتجة عن:
(٩٣٦)	(١,١١٤)	- افتراضات مالية
(٤٨٢)	(١,٧٩٠)	- افتراضات سكانية
(٣,٣١٦)	(١,٣٩١)	- تعديلات الخبرة
٧,٨٧١	٦,٥٤٧	المنافع المدفوعة
		التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٢-١٢ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢,٤٠	٢,٢٥	معدل الخصم (%)
٢,٤٠	٢,٢٥	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)

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 ٩,٧٧ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٠,١٣ سنة).

زيادة الرواتب

تم افتراض ارتفاع الرواتب بنسبة ٢,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٤٠٪) كمعدل ارتفاع الرواتب طويل الأجل وهو يتماشى بشكل عام مع مؤشر معدل زيادة الرواتب في المنطقة.

معدل الدوران

يستند افتراض معدل الدوران على افتراضات السنة السابقة لمعدلات التناقص والتي أخذت بالاعتبار كذلك لتنماشى مع معدلات التناقص الفعلية.

٣-١٢ إن التغيرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة ستؤثر على منافع الموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية	
(٣٧١)	(٢٢٠)	معدل الخصم
٣٩٩	٢٣٤	زيادة بنسبة ٠,٥٪
		نقص بنسبة ٠,٥٪
		معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
٢٣٢	١٨٦	زيادة بنسبة ٠,٥٪
(٢٢٠)	(١٧٧)	نقص 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 فقد طبقت نفس الطريقة المستخدمة لاحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير).

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٠٦٣	٢٢,٦٨٧	علاوات مستحقة
٤,١١٦	٨,٠٢٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
١,٩٠٢	١,٣٢٥	مصروفات مستحقة
١,٣١٩	١,٢٣٢	ذمم دائنة
٣٦٠	٢٤٠	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
١٢٤	١٠١	أخرى
<u>٢٤,٨٨٤</u>	<u>٣٣,٦١٢</u>	

١٤ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. جميع الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٠,٠٠٠	--	بنك الخليج الدولي ش.م.ب - البحرين
--	٢٠٠,٠٠٠	بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة الأم") - راجع/إيضاح ١
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	

١٥ الإيرادات

موضح أدناه إيرادات الشركة من العمليات:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٧١٨	٤٣,٣٠٧	أتعاب استشارات
٢٤,٦٥٧	٤٠,٥٤٩	خدمات إدارة أصول
٣,٣٠٣	٦,٣٣٩	دخل الوساطة
٢,٩٦٤	١,٧٣٩	دخل عمولة خاصة (راجع إيضاح ١٥-١)
<u>٦٦,٦٤٢</u>	<u>٩١,٩٣٤</u>	

١٥-١ يتكون دخل العمولات الخاصة من الدخل من:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٩٦٤	١,٣٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
--	٤٣٩	ذمم مديني إقراض بهامش
<u>٢,٩٦٤</u>	<u>١,٧٣٩</u>	

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٦ رواتب ومنافع الموظفين

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٩,٧٢٤	١٧,٧٦٤	رواتب
١٦,٦٠٩	٢٠,٦٢٥	علاوات
١٠,٣٧٩	٩,٥٤٤	منافع موظفين
٢,١٠١	١,٨٥٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (راجع إيضاح ١٢)
٤,٠٩٤	٣,٦٧٢	أخرى
<u>٥٢,٩٠٧</u>	<u>٥٣,٤٦٢</u>	

١٧ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣,٣١٥	٣,١٩٩	أتعاب قانونية ومهنية
١,٩٣٩	٣,٣٨٤	مصروفات متعلقة بتقنية المعلومات
١,١٦٣	١,٢٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٢٦	٧٢٠	مصروفات سفر وتنقلات
٣٥١	٦٧٧	إصلاح وصيانة
١٣	٨٧	ضريبة استقطاع
٣٦٨	١,٩٩١	أخرى
<u>٧,٥٧٥</u>	<u>١١,٢٧١</u>	

١٨ الزكاة

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

موقف الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠٠٨ م حتى وبما فيها ٢٠١٧ م. إلا أن الربوط على هذه السنوات لم تستكمل حتى الآن من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٩ الأدوات المالية – القيم العادلة

١-١٩ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي			
الموجودات المالية						
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة						
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٢٣,٨١٧	--	--	٢٣,٨١٧	٢٣,٨١٧		
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
١,٣٨٩	١,٣٨٩	--	--	١,٣٨٩	ذمم مدينة	
٣٩,٦٩٣	٣٩,٦٩٣	--	--	٣٩,٦٩٣	ذمم مديني إقراض بهامش	
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	--	--	١٤٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
٢٠٤,٣٦٩	١٨١,٠٨٢	--	٢٣,٨١٧	٢٠٤,٣٦٩		

المطلوبات المالية

٣٣,٦١٢	٣٣,٦١٢	--	--	٣٣,٦١٢	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى					

القيمة العادلة				القيمة	
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
٢٣,٢٨٥	--	--	٢٣,٢٨٥	٢٣,٢٨٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٤,٤٠٠	٤,٤٠٠	--	--	٤,٤٠٠	ذمم مدينة
٣,٥٣٨	٣,٥٣٨	--	--	٣,٥٣٨	ذمم مديني إقراض بهامش
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	--	--	١٧٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٧٧,٩٣٨	١٧٧,٩٣٨	--	٢٣,٢٨٥	١٧٧,٩٣٨	

المطلوبات المالية

٢٤,٨٨٤	٢٤,٨٨٤	--	--	٢٤,٨٨٤	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى					

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

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠ 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

٢٠-١ 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 ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية	
٦,٣١١	٥,٩١٤	ذمم مدينة
٣,٥٣٨	٣٩,٦٩٣	ذمم مديني إقراض بهامش
١٧٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٧,٦٥٤	١٢,٨٣٨	موجودات أخرى
٩,٢٨٨	٣٢,٩٠٥	نقد وما في حكمه
١٨٩,١٣٧	٢٣١,٣٥٠	

يتم إيداع الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والنقد وما في حكمه لدى الشركة الأم والتي تمتلك تصنيف لدرجة الاستثمار. تتعلق الموجودات الأخرى بشكل رئيسي بالمبالغ المستحقة من خدمات إدارة الأصول ويتم تسويتها خلال فترة قصيرة. تتعلق الذمم المدينة بالمستحق مقابل محافظ تجارية للإقراض بهامش ولديها نسب تغطية كافية. تتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم أداء طلبات التغطية والسيولة ضمن مستويات معينة مسبقاً عند الحاجة لضمان أن تعرض الشركة مضمون بشكل كافٍ.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة وذمم مديني الإقراض بهامش حسب المنطقة الجغرافية يقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٠ مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الربح المتغير مع تكلفة التمويل نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. لدى الشركة معدل ثابت لدمم مديني الإقراض بهامش والودائع في سوق النقد، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر معدل الربح.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. 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 الأسهم على استثمارات الشركة المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تسعى الشركة لإدارة هذه المخاطر من خلال ممارسة الحكم المهني والخبرة الإدارية. تستخدم الشركة هيكل قيود بما في ذلك تلك المتعلقة بالمراكز والمحافظ والاستحقاقات لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الأسهم.

٣-٢٠ 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:

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

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

دون تاريخ			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي	٠ إلى سنة ١ - ٥ سنوات	استحقاق محدد
مطلوبات مالية غير مشتقة			
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٣٣,٦١٢	٣٣,٦١٢	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
مطلوبات مالية غير مشتقة			
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٢٤,٨٨٤	٢٤,٨٨٤	--

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢١ 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 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 العليا.

١-٢١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,٩٦٤	١,٣٢١	دخل العمولة الخاصة	بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة
٢٤٠	٢٤٠	خدمات مساندة مستلمة	
٢,٠٤٠	٢,٤٤٨	إيجار ومرافق خدمية	
٣٣٥	١٥٦	دخل من إدارة الأصول	
١,٧٦٥	١,٧٢٢	تكلفة الخدمات المشتركة	بنك الخليج الدولي ش.م.ب - البحرين
٣٢	--	العمولة	بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود
١,٢٠٠	١,٢٠٣	مكافأة	مجلس الإدارة
٩,٦١١	٩,٦١٥	منافع قصيرة الأجل	موظفي الإدارة العليا
١,٣٢٩	١,٢١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	

٢-٢١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية	طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة
٩,٢٨٨	٣٢,٩٠٥	نقد وما في حكمه	بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة
١٧٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	
١٨٠	٣٩٢	إيرادات مستحقة	
(٢٦٦)	(٢,٤١٤)	مستحق لطرف ذو علاقة	
(٣,٧٧٧)	(٥,٤٩٩)	مستحق لطرف ذو علاقة	بنك الخليج الدولي ش.م.ب - البحرين
(٧٣)	(١١٤)	مستحق لطرف ذو علاقة	بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

أصدرت الشركة ضمان أداء بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٠١ مليون ريال سعودي) القائم حتى تاريخ التقرير.

٢٣ الحسابات النقدية للعملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، الأرصدة النقدية والسندات المحتفظ بها في حسابات الوساطة البالغة ١١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٤٧ مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ بها لدى الشركة الأم. لا تحتفظ الشركة بأي حسابات نقدية للعملاء للوساطة ومن ثم تطلب من العملاء حفظ أرصدهم النقدية في حساب نقدي مخصص للسندات لدى الشركة الأم وذلك للتعامل في سوق الأسهم المحلية باستخدام خدمات الشركة.

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

٢٤ موجودات تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٩,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤,١ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة استثمارية.

٢٥ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م). 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 ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
١٨٨,٤٩٢	٢١٢,٦٣٥	قاعدة رأس المال:
١,٩٩٦	٢,٥٢٨	الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
١٩٠,٤٨٨	٢١٥,١٦٣	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١٦,١٢٣	٢٧,٩٤٢	مخاطر الائتمان
٢١,٨٧٣	١٧,٦٣٠	مخاطر التشغيل
--	--	مخاطر السوق
٣٧,٩٩٦	٤٥,٥٧٢	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٥,٠١	٤,٧٢	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
١٥٢,٤٩٢	١٦٩,٥٩٢	الفائض في رأس المال

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٥ كفاية رأس المال (يتبع)

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطات.
- الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من احتياطي القيمة العادلة.

يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في الفصل الثالث من القواعد. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الحيلة المالية على موقع الشركة الإلكتروني، ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

٢٦ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/أو إفصاح في القوائم المالية.

٢٧ تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٢ م.