

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

القوائم المالية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

القوائم المالية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الصفحة

جدول المحتويات

١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٣٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى مساهم شركة جي أي بي كابيتال (شركة مساهم واحد) (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة جي أي بي كابيتال (شركة مساهمة مقفلة سعودية) ("الشركة")، التي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهم وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مُبَيَّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. وإننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملانم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. وبعد 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى مساهم شركة جي أي بي كابيتال (شركة مساهم واحد)
(شركة مساهمة مقفلة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، بتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا، وتُسند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونقوم بإبلاغ مجلس الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)

الخبر : ٢٤ رجب ١٤٤٢ هـ
٨ مارس ٢٠٢١ م

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

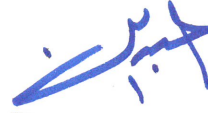
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(بالألف)	(ببليون)		
			الدخل التشغيلي
٤٣,٤٧٣	٣٥,٧١٨	٧	أتعاب استشارية
٢٠,١٧٨	٢٤,٦٥٧	٧	خدمات إدارة أصول
٢,١٢٤	٣,٣٠٣	٧	دخل من أعمال وساطة
٦٥,٧٧٥	٦٣,٦٧٨		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف التشغيلية
(٥٢,٥٧٦)	(٥٢,٩٠٧)	٨	رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين آخرين
(٨,٠٠٧)	(٧,٥٧٥)	٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٣٧)	(١,٦٦٧)	١٣	استهلاك أصول حق استخدام
(١,٥٦٠)	(١,٦٢٩)	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٦٦)	(٣٢٤)	١٦	مخصص خسارة ائتمانية متوقعة
(٣٧١)	(٣٩١)		إيجار ومصاريف مبان
(٦٤,٨١٧)	(٦٤,٤٩٣)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٩٥٨	(٨١٥)		(الخسارة التشغيلية) / الربح التشغيلي
٥,١٣٢	٢,٩٦٤	٢٤	إيرادات فوائد على ودائع قصيرة الأجل
(٢٦٠)	٦٢٢		إيرادات / (مصاريف) أخرى
٥,٨٣٠	٢,٧٧١		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) غير المقرر إعادة تصنيفه / (تصنيفها) إلى ربح أو خسارة في الفترات اللاحقة:
٢,١٦٢	(١٦٦)	١٢	صافي تغيير في القيمة العادلة لاستثمار مُحْتَفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٢٠)	٤٨٢	٢٢	أرباح / (خسائر) اكتوارية متعلقة بالتزامات مكافآت مُحَدَّدة لموظفين
٧,٥٧٢	٣,٠٨٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم
٠,٣	٠,١	٢٠	ربحية السهم الأساس والمُخَفَّض المتعلقة بمساهم الشركة

تُشكِّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءًا من هذه القوائم المالية.

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(بآلاف)	(بآلاف)		
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣,٧٥٠	٣,٢٢٧	١١	ممتلكات ومعدات
٢٣,٤٥١	٢٣,٢٨٥	١٢	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤٩١	٣,٨٢٤	١٣	أصول حق استخدام
٣٢,٦٩٢	٣٠,٣٣٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١٨٥	-	١٥	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٣٨٦	٤,٤٠٠	١٦	حسابات مدينة
-	٣,٥٣٨	١٧	مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي
٩,١٣٢	٩,١٩٢	١٨	دفعات مُقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّما وأصول متداولة أخرى
١٦٨,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٢٤,١٤	ودائع قصيرة الأجل
٩,١٢٤	٩,٢٨٨	٢٤	أرصدة بنكية
١٩٩,٨٢٧	١٩٦,٤١٨		إجمالي الأصول المتداولة
٢٣٢,٥١٩	٢٢٦,٧٥٤		إجمالي الأصول
			حقوق المساهم والمطلوبات
			حقوق المساهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٣,٧٦٨	٣,٧٦٨		احتياطي نظامي
٢,١٦٢	١,٩٩٦	١٢	احتياطي القيمة العادلة
(١٨,٥٢٩)	(١٥,٢٧٦)		خسائر مترakمة
١٨٧,٤٠١	١٩٠,٤٨٨		إجمالي حقوق المساهم
			المطلوبات غير المتداولة
٥,٢٣٦	٢,١٨٧	٢١	التزامات عقود إيجار
٩,٥٦٨	٧,٨٧١	٢٢	مكافآت نهاية خدمة للموظفين
١٤,٨٠٤	١٠,٠٥٨		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٦٦٩	١,٣٢٤	٢١	جزء متداول من التزامات عقود إيجار
٢٨,٦٤٥	٢٤,٨٨٤	٢٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٣٠,٣١٤	٢٦,٢٠٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
٤٥,١١٨	٣٦,٢٦٦		إجمالي المطلوبات
٢٣٢,٥١٩	٢٢٦,٧٥٤		إجمالي حقوق المساهم والمطلوبات



عبد الله محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة


أسامة محمد شاكر
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٧٩,٨٢٩	(٢٣,٩٣٩)	-	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٥,٨٣٠	٥,٨٣٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
١,٧٤٢	(٤٢٠)	٢,١٦٢	-	-	الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
٧,٥٧٢	٥,٤١٠	٢,١٦٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٨٧,٤٠١	(١٨,٥٢٩)	٢,١٦٢	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٨٧,٤٠١	(١٨,٥٢٩)	٢,١٦٢	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٢,٧٧١	٢,٧٧١	-	-	-	صافي ربح السنة
٣١٦	٤٨٢	(١٦٦)	-	-	(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٠٨٧	٣,٢٥٣	(١٦٦)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٩٠,٤٨٨	(١٥,٢٧٦)	١,٩٩٦	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(بالآلاف)	(بالآلاف)		
٥,٨٣٠	٢,٧٧١		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			ربح السنة
			التعديلات غير النقدية لتسوية الربح قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية
			من النشاطات التشغيلية:
١,٥٦٠	١,٦٢٩	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٦٣٧	١,٦٦٧	١٣	استهلاك أصول حق استخدام
(١١)	-	١٥	ربح غير مُحقق من استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٥٩)	١٥	أرباح من بيع استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨٦٣	٢,١٠٢	٢٢	مكافآت نهاية خدمة للموظفين
٦٦٦	٣٢٤	١٦	مخصص خسارة انتمائية متوقَّعة
-	(٧٥٧)	١٢	إيرادات توزيعات أرباح
٢٧١	١٩٤		مصرفوف فائدة، بالصافي
(٥,١٣٢)	(٢,٩٦٤)	٢٤	إيرادات فوائد
٦,٦٨٤	٤,٩٠٧		
			التغيُّرات في رأس المال العامل:
			حسابات مدينة
(٥,٢٣٧)	٨,٦٦٢		مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي
-	(٣,٥٣٨)		دفعات مُقدَّمة ومبالغ مدفوعة مقدِّمًا وأصول متداولة أخرى
٨٨١	(٢,٠١٧)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٨٧٠	(٣,٩٥٥)		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٣,١٩٨	٤,٠٥٩		
			مكافآت نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(٢٣)	(٣,٣١٧)		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٣,١٧٥	٧٤٢		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			شراء ممتلكات ومعدات
(٨٨)	(١,١٠٦)	١١	شطب أعمال قيد التنفيذ
١٨	-	١١	ودائع قصيرة الأجل يبلغ تاريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٥٠٠	(٢,٠٠٠)	١٤	إضافات على أصول حق استخدام
(٧,١٢٨)	-	١٣	إيرادات فوائد مقبوضة
٥,٠٩٩	٤,٩٢١	٢٤	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
-	٧٥٧	١٢	شراء استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢١,٢٨٩)	-	١٢	إيرادات مُتحصَّلة من بيع استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢٤٤		مُسدد من التزامات عقود إيجار
٦,٩٠٥	(٣,٣٩٤)		صافي التدفقات النقدية (المُستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(٢,٩٨٣)	(٥٧٨)		
			صافي الزيادة في الأرصدة البنكية
١٩٢	١٦٤		الأرصدة البنكية في بداية السنة
٨,٩٣٢	٩,١٢٤		الأرصدة البنكية في نهاية السنة
٩,١٢٤	٩,٢٨٨		

تُشكِّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءًا من هذه القوائم المالية.

٠١ التنظيم والنشاطات

تأسست شركة جي آي بي كابيتال ("الشركة") في عام ٢٠٠٨م تحت اسم شركة جي آي بي للخدمات المالية المحدودة؛ وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ وتاريخ ٦ صفر ١٤٢٩هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨م). وقد جرى تغيير اسم الشركة إلى شركة جي آي بي كابيتال المحدودة بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٢هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠١١م). وخلال عام ٢٠١٧م، قرّر المساهمون تغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة (شركة مساهم واحد)، وهو ما اعتُمد بموجب قرار وزارة التجارة رقم ٣٤٣ بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٧م)، علماً بأن تاريخ تعديل السجل التجاري للشركة هو ٢٤ المُحرّم ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ أغسطس ٢٠١٧م).

وأُلفت الشركة، خلال السنة، السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٤٦٤٩٦، وهو يخص فرع الشركة الكائن في مدينة الظهران بالمملكة العربية السعودية.

وتتمثل النشاطات الرئيسة للشركة في التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية وإدارة وترتيب الأوراق المالية وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٨ وتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م)، بالإضافة إلى موافقة هيئة السوق المالية على تعديل قائمة نشاطات الشركة بموجب قرار رقم ١٢-٠٢-٢٠١١ وتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ (الموافق ١٠ إبريل ٢٠١١م).

وخلال عام ٢٠١٧م، حصلت الشركة على موافقة أخرى من هيئة السوق المالية على تعديل قائمة نشاطاتها المرخصة بإضافة نشاط التعامل كوكيل بتاريخ ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م).

ويقع المكتب المُسجّل للشركة في العنوان التالي:

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

٠٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

أُعِدَّت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المُشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية").

٢,٢ عملة العرض والعملة الوظيفية

تُعْرَض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة. وتُظَهَر المعلومات المالية بالريال السعودي إلى أقرب آلاف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٢,٣ أساس القياس

أُعِدَّت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية، باستثناء ما ورد خلاف ذلك في السياسات المحاسبية أدناه.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية:

٣,١ تصنيف الأصول والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تظهر الشركة الأصول والمطلوبات في قائمة المركز المالي بناءً على تصنيفها متداولة / غير متداولة. ويُعدّ الأصل متداولًا:

- (أ) عندما يُتوقع تسهيل الأصل أو يُنوى بيعه أو استنفاده خلال الدورة التشغيلية العادية للمنشأة.
- (ب) أو عند الاحتفاظ بالأصل بصورة رئيسة لأغراض المتاجرة.
- (ج) أو عندما يُتوقع تسهيل الأصل خلال الاثني عشر شهرًا اللاحقة لفترة القوائم المالية.
- (د) أو عندما يكون الأصل في صورة نقد وما في حكمه، ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرًا بعد فترة القوائم المالية.

وتُصنّف الشركة كافة الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

وتُعدّ المطلوبات متداولة:

- (أ) عندما يُتوقع سداد الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية.
 - (ب) أو عند الاحتفاظ بالالتزام بصورة رئيسة لأغراض المتاجرة.
 - (ج) أو عند استحقاق الالتزام للسداد خلال الاثني عشر شهرًا اللاحقة لفترة القوائم المالية.
 - (د) أو عند عدم وجود حق غير مشروط للشركة في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرًا بعد فترة القوائم المالية.
- وتُصنّف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣,٢ الأدوات المالية

تتضمن الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

الأصول المالية

الاعتراف المبني والقياس

تُقاس الأصول المالية عند الاعتراف المبني بها بقيمتها العادلة. ويتوقف القياس اللاحق لأصل مالي على تصنيفه، حيث يُقاس إمّا بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ويعتمد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبني بها على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ونموذج العمل الخاص بالشركة لإدارتها. وباستثناء الحسابات المدينة التي لا تتضمن عنصرًا تمويليًا هامًا أو التي طبّقت الشركة تدبيرًا عمليًا لها، تقيس الشركة مبدئيًا أصلًا ماليًا بقيمته العادلة زائدًا، في حالة عدم تسجيل أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات. وتُقاس الحسابات المدينة التي لا تتضمن عنصرًا تمويليًا هامًا أو التي طبّقت الشركة تدبيرًا عمليًا لها، بسعر المعاملة المُحدّد وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥).

ومن أجل أن يُقاس أصل مالي أو يُصنّف بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يستلزم أن ينشأ عنه تدفقات نقدية تمثل "مدفوعات حصرية لأصل المبلغ أو الفائدة على أصل المبلغ غير المُسدّد". ويُشار إلى هذا التقييم باختبار المدفوعات الحصرية لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ غير المُسدّد، ويجزى تنفيذه على مستوى الأداة المالية. وتُصنّف الأصول المالية ذات التدفقات النقدية التي تمثل المدفوعات الحصرية لأصل المبلغ والفائدة، وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بصرف النظر عن نموذج الأعمال.

ويشير نموذج العمل للشركة المتعلق بإدارة الأصول المالية إلى كيفية إدارتها أصولها المالية بهدف تحقيق تدفقات نقدية. ويُحدّد نموذج العمل ما إن كانت التدفقات النقدية ستنشأ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. ويُحتفظ بالأصول المالية المُصنّفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، فيما يُحتفظ بالأصول المالية المُصنّفة والمقاسة بالقيمة العادلة ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢ الأدوات المالية (تتمة)

الأصول المالية (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس (تتمة)

ويُعترف بعمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق (المعاملات الاعتيادية) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، تُصنّف الأصول المالية إلى أربع فئات على النحو التالي:

- ٠١ أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- ٠٢ أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة دوران الأرباح والخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- ٠٣ أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة دوران الأرباح والخسائر المتراكمة عند التوقف عن الاعتراف (أدوات حقوق الملكية)
- ٠٤ أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ومن بين الفئات المذكورة أعلاه، فلا تنطبق على الشركة إلا الفئات (١) و (٣) و (٤)، وذلك على النحو الموضح أدناه:

الأصول المالية المُدرّجة بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

وتُقاس الأصول المالية المُدرّجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وتخضع للانخفاض في القيمة. ويُعترف بالأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

وتشتمل الأصول المالية للشركة المُدرّجة بالتكلفة المطفأة على الحسابات المدينة والمبلغ مُستحق القبض مقابل الإقراض الهامشي والودائع قصيرة الأجل.

الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يمكن أن تختار الشركة، عند الاعتراف المبني، تصنيف تصنيفاً غير قابل للإلغاء أدوات حقوق ملكيتها كأدوات حقوق ملكية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الاعتراف بحقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "أدوات حقوق الملكية": العرض والأدوات غير المحفوظ بها بغرض المتاجرة. ويُحدّد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

ولا يُعاد مطلقاً توزيع الأرباح والخسائر من هذه الأصول المالية إلى الربح أو الخسارة. ويُعترف بتوزيعات الأرباح كدخل آخر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند نشوء الحق في دفعها، ما لم تستنفذ الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، حيث يُعترف، في هذه الحالة، بتلك الأرباح في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

اختارت الشركة أن تصنف نهائياً استثمارات الأسهم المدرجة في السوق المالية تحت هذه الفئة.

الأصول المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يُعترف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بالأصول المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع صافي التغيرات في القيمة العادلة.

وقد تتضمن هذه الفئة الأدوات المالية المشتقة واستثمارات الأسهم المُدرّجة في السوق المالية التي لم تختارها الشركة اختياراً نهائياً لتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويُعترف بتوزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم المُدرّجة في السوق المالية كدخل آخر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل عند نشوء الحق في دفعها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢ الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن الاعتراف

يتوقف الاعتراف بالأصول المالية (أو متي يكون منطبقاً، جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي تُحذف من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:

- انتهاء صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو
- تحويل الشركة حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّلها التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون أي تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية"، وإما (أ) تحويل الشركة بصورة جوهريّة كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالأصل (ب) أو عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المنافع والمخاطر المتعلقة بالأصل، ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

وعند تحويل الشركة حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو إبرامها اتفاقية ترتيبات فورية، فإنها تُقيّم فيما ما إن كانت الشركة احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية وإلى مدى احتفظت بهما. وعندما لا تحوّل الشركة مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولا تحتفظ بهما أو تحوّل سيطرتها على الأصل، فتستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المُحوّل في حدود استمراريتها في التعامل به. وفي تلك الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالالتزام المرتبط بذلك. ويُقاس الأصل المُحوّل والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

وتُقاس استمرارية التعامل التي تأخذ صورة ضمان على الأصل المُحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو بالحد الأقصى للمبالغ التي قد تُطالب الشركة بسدادها، أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة قبضها، مخصومة حسب تقريب مُعدّل الفائدة الفعلي الأصلي. وستشتمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية المحققة من بيع الضمانات الرهنية المحتفظ بها أو تعزيزات الأهلية الائتمانية الأخرى التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

وتطبّق الشركة على الحسابات المدينة طريقة مبسّطة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعليه، فلا تتبع الشركة التغيّرات في المخاطر الائتمانية، بل تعترف بمخصص خسارة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في كل تاريخ قوائم مالية. وقد جُنبت الشركة جدول مخصصات يعتمد على خبرتها السابقة بشأن الخسائر الائتمانية، ويُعدّل حسب العناصر المتوقعة المُحدّدة للمدنيين والبيئة الاقتصادية.

وتدرس الشركة حالات التخلف عن سداد أصل مالي عندما ينقضي على موعد سداد التعاقدية ٩٠ يوماً. ومع ذلك، فإنّ الشركة، في حالات بعينها، قد تدرس أيضاً حالات التخلف عن سداد أصل مالي عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية بأنه من غير المرجّح للشركة أن تقبض بالكامل المبالغ التعاقدية غير المُسدّدة قبل الأخذ بعين الاعتبار أي تعزيزات في الأهلية الائتمانية تحتفظ بها الشركة. ويُشطب الأصل المالي عند عدم وجود توقع معقول بشأن استرداد التدفقات النقدية التعاقدية.

المطلوبات المالية

الاعتراف المبني والقياس

تُصنّفُ المطلوبات المالية، عند الاعتراف المبني بها، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض أو حسابات دائنة أو أدوات مالية مشتقة مصنّفة كأدوات تحوّل، حسبما يكون ملائماً. ويُعترف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حال القروض والحسابات الدائنة، بالصافي بعد حسم تكاليف المعاملات المرتبطة بها ارتباطاً مباشراً.

وتشتمل المطلوبات المالية للشركة على الحسابات الدائنة والمصاريف مُستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق لها، تُصنّف المطلوبات المالية إلى فئتين على النحو التالي:

- ٠١ مطلوبات مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ٠٢ مطلوبات مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة (القروض)

ومن بين الفئتين المذكورتين أعلاه، فلا تنطبق على الشركة إلا الفئة الثانية، وذلك على النحو الموضّح أدناه:

المطلوبات المالية المُدرّجة بالتكلفة المُطفاة (القروض)

هذه الفئة هي الأكثر صلة بالشركة. وبعد الاعتراف المبدئي، تُقاس القروض التي تحمل فائدة لاحقاً بالتكلفة المُطفاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعتَرَف بالأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقّف عن الاعتراف بالمطلوبات وأيضاً من خلال عملية إطفاء مُعدّل الفائدة الفعلي.

وتُحتسب التكلفة المُطفاة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء وأي أتعاب أو تكاليف تُشكّل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويُدرَج إطفاء معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

وتنطبق هذه الفئة عموماً على القروض التي تحمل فائدة.

التوقف عن الاعتراف

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام المُستحقّ ضمن المطلوبات أو إلغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي آخر بالتزام مالي حالي من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً أو إجراء تعديل شروط الالتزامات الحالية تعديلاً جوهرياً، يُعتبر هذا التغيير أو التعديل على أنه توقف الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. ويُعتَرَف بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣,٣ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتعلق الأصول غير المالية الهامة الوحيدة التي تمتلكها الشركة بالمتلكات والمعدات.

وتجري الشركة تقييماً، في تاريخ كل قوائم مالية، للتأكد ما إن كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود أي مؤشر أو عندما يستلزم إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي على الأصل، تُقدّر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتجاوز قيمة الأصل القابلة للاسترداد قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام. وتُحدّد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حدٍ كبير عن المتحقّق من أصول أخرى أو مجموعات أصول أخرى. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

ويُعتَرَف بخسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

٣,٤ مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة الأصول والمطلوبات المالية، ويُفصّل عنها بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نافذ نظامياً في إجراء مقاصة المبالغ المُعتَرَف بها وعندما تنوي الشركة تسويتها على أساس الصافي أو تسهيل الأصول وسداد المطلوبات في آن واحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ المصاريف

تُقاس المصاريف ويُعترف بها كتكلفة فترة عند تكبدها. وتوزع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على هذه الفترات تناسبياً.

٣,٦ الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة

تُقدّم الشركة خدمات إدارة أصول إلى عملائها، بما في ذلك إدارة استثمارات معينة بالنيابة عن عملائها. ولا تُعتبر الاستثمارات المحتفظ بها بموجب هذه الاتفاقيات أصولاً للشركة، وعليه، فإنّها لا تُدرج في قائمة المركز المالي.

٣,٧ النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد وما في حكمه من أرصدة نقدية لدى بنوك واستثمارات أخرى قصيرة أجل عالية السيولة تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل وتكون متاحة للشركة بدون أي قيود.

٣,٨ الودائع قصيرة الأجل

تتضمّن الودائع قصيرة الأجل ودائع لدى بنوك واستثمارات أخرى عالية السيولة قصيرة الأجل تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

٣,٩ عقود الإيجار

تُقيّم الشركة في بداية العقد ما إن كان عقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل مُحدّد لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

الشركة كمستأجر

وتطبق الشركة طريقة واحدة للاعتراف والقياس على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بمطلوبات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام). وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة، ومُعدّلة للمحاسبة عن إعادة قياس التزامات عقد إيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبّدة ومدفوعات الإيجار المُسَدّدة في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متيقنة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تُستهلك أصول حق الاستخدام المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. ولا تخضع أصول حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

وتُستهلك أصول حق الاستخدام المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. ولا تخضع أصول حق الاستخدام للانخفاض في القيمة. وتتعلق أصول حق الاستخدام بصفة رئيسية بمكاتب تبلغ فترة إيجارها ٥ سنوات.

التزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تُدفع على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حوافز إيجار مُستَحَقّة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمّن أيضاً مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار إنهاء مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدّل يعترف بها كمصروف في الفترة التي يتسبب خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها ضمناً في عقد الإيجار يتعدّر تحديده بئسر. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يُزاد مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويُخفّض حسب دفعات الإيجار المُسَدّدة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار؛ سواء كان تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو تغيير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٩ عقود الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تُطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للمعدات (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء)، وتُطبق أيضًا إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار التجهيزات المكتبية التي تُعتبر منخفضة القيمة (أي التي تقل عن ١٨,٧٥٠ ريال سعودي). ويُعترف بدفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣,١٠ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تستخدم الشركة خطة غير ممولة لمكافآت نهاية خدمة للموظفين، والتي يُصنّف كالتزام مكافآت محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مكافآت الموظفين". وتُعدّ خطة المكافآت المحددة خطة مختلفة عن خطة المساهمات المحددة. ويمثل الالتزام المُعترف به في قائمة المركز المالي المتعلق بخطة المكافآت المحددة القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة القوائم المالية ناقصًا القيمة العادلة لأصول الخطط في ذلك التاريخ. ويُحتسب التزام المكافآت المحددة بمعرفة اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. وتُحدّد القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة بخصم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة القوائم المالية لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقدَّرة للالتزامات مكافآت ما بعد التوظيف. ويُعترف بالأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة في حقوق الملكية من خلال قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ خلالها.

٣,١١ الممتلكات والمعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بالصافي بعد حسم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، وتتضمّن التكلفة المصاريف المرتبطة ارتباطًا مباشرًا بشراء الأصل، ولا تُرسم المصاريف اللاحقة إلا عند تحقّق زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمّنة من بند الممتلكات والمعدات. ويُعترف بكافة المصاريف الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبّدها.

ويُحسّل الاستهلاك والإطفاء على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية لكل بند على جدة من بنود الممتلكات والمعدات على النحو التالي:

السنوات	التحسينات على العقارات المستأجرة الأثاث والتراكيب المكتبية التجهيزات المكتبية
١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر	
٥ سنوات	
٤ إلى ٥ سنوات	

ويتوقف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي جزء هام معترف به مبدئيًا عند البيع (أي في تاريخ حصول الطرف المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استعماله أو بيعه. وتُحدّد الأرباح والخسائر من معاملات البيع بمقارنة الإيرادات المتحصّلة مع القيمة الدفترية، وتُدرج في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن الاعتراف بالأصل.

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للممتلكات والمعدات وأعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها في كل نهاية فترة مالية، وتُعدّل بأثر مستقبلي، متى كان ذلك ملائمًا.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١٢ قياس القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو مدفوع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وتُقاس القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات باستخدام فرضية أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصول أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشارك في السوق يسعى لتحقيق أفضل مصلحه اقتصادية.

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منفعة اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنّف كافة الأصول والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في هذه القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: السعر المُدرَج في السوق (غير المُعَدّل) في سوق نشطة لأصول ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طريق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: طريقة تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بالأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تُحدّد الشركة فيما إذا أُجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم الفئات في نهاية كل فترة قوائم مالية.

٣.١٣ الزكاة والضرائب

الزكاة

تُستحقّ الزكاة، المحتسبة وفقاً للأنظمة الضريبية والزكوية السعودية، وتُحمّل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وقد حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بإعفائها من دفع الزكاة.

ضريبة الاستقطاع

تستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تُجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية حسبما يستلزمه نظام ضريبة الدخل السعودي.

ضريبة القيمة المضافة

يُعترف بالأصول والمصاريف بالصافي بعد حسم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبّدة على شراء أصول أو خدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة العامة للزكاة والدخل؛ حيث يُعترف، في هذه الحالة، بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بند المصاريف، حسبما يكون ملائماً.

ويُدْرَج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من الهيئة العامة للزكاة والدخل أو المُستحق الدفع لها كجزء من الحسابات المدينة الأخرى أو الحسابات الدائنة الأخرى.

٣.١٤ الاحتياطي النظامي

وفقاً لما يتطلبه نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تُحوّل نسبة ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى الاحتياطي النظامي، بعد حسم الخسائر المرحّلة، حتى يُعادل الاحتياطي نصف رأسمالها. ويجوز للشركة أن تقرّر التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يبلغ مجموع الاحتياطي نسبة ٣٠٪ من رأسمالها. علماً بأنّ الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٥ المخصصات

العامّة

يُعتَرَف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب من الشركة سداد الالتزام، بحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

ويمثل المبلغ المُعْتَرَف به كمخصص أفضل تقدير للعوّض اللازم لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية، مع مراعاة المخاطر وحالات عدم التيقن المحيطة بالالتزام. وعند قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المُقدَّرة لتسوية الالتزام الحالي، فإنَّ قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). وعند استخدام الخصم، يُعْتَرَف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

٣,١٦ ترجمة العملات الأجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. وتُترجم الأصول والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المُسجَّلة بعملة أجنبية إلى ريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة. ويُعْتَرَف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بأرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المُسجَّلة بعملة أجنبية.

٣,١٧ الاعتراف بالإيرادات

يُحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المُبرّمة مع العملاء، حيث وضع المعيار نموذجاً مُكوّناً من خمس خطوات سيُطبَّق على الإيرادات التي تنشأ من العقود المُبرّمة مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)، تعترف الشركة بالإيرادات حسب القيمة التي تعكس العوّض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل.

وتعترف الشركة بالإيرادات عند إمكانية قياس مبلغ الإيرادات قياساً موثقاً واحتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى الشركة. وتطبّق الشركة الطريقة التالية المكوّنة من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تعريف العقد المُبرّم مع العميل
- الخطوة الثانية: تعريف التزامات الأداء المنفصلة بموجب العقد
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة للالتزام الأداء المنفصلة
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو حيثما) يُستوفى كل التزام أداء

وبناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تتمثل سياسة الاعتراف بالقطاعات الرئيسة للإيرادات فيما يلي:

الدخل من الأتعاب الاستشارية:

يُعْتَرَف بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المعمول به، وعادةً ما يُعْتَرَف بذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتُعتبر الخدمات الاستشارية متحقّقة بالكامل عند استكمال الأعمال الهامة موضوع العقد أو عند وجود حالات لا يلزم لها تنفيذ أنشطة أخرى.

الدخل من أتعاب إدارة الأصول:

يُعْتَرَف بالدخل من أتعاب إدارة الأصول من الصناديق الاستثمارية والمحافظ الحرة على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة، والتي تخضع للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المُبرّمة مع العملاء والصناديق. وتعزي الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المُقدّمة خلال السنة، وذلك نظراً لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لتحويل تلك الخدمات. ونظراً لأنَّ أتعاب إدارة الأصول لا تخضع للاسترداد، فلا تتوقع الإدارة إجراء أي عكس قيد لمخصص الإيرادات المُعْتَرَف بها سابقاً.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٧ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

الدخل من أعمال الوساطة:

يُعتَرَف بالدخل من أعمال الوساطة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المُبرَم مع العملاء، بالصفاء بعد حسم الخصومات التجارية وخصومات الكمية ورسوم تداول. ويُستوفى بالتزام الأداء للشركة عند تنفيذ الشركة المعاملة، حيث يؤدي ذلك إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، ذلك أن الشركة لن يكون عليها أي التزامات أخرى.

الدخل من الإقراض الهامشي:

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يُقدَّم إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويُعتَرَف بإيرادات الفوائد بناءً على استخدام العميل التسهيلات التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبَّقة المتفق عليها في العقد المُبرَم مع العميل. ويُقَيَّد الدخل يوميًا كاستحقاقٍ على الرصيد القائم وفقًا لطريقة مُعدَّل العمولة الفعلي.

توزيعات الأرباح:

يُعتَرَف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في دفعها، إذ يُعدُّ هذا هو التاريخ السابق لتوزيع الأرباح أسهم الأوراق المالية المُدرجة في السوق المالية، وعادة ما يكون التاريخ الذي يعتمد فيه المساهمون توزيعات أرباح أسهم الأوراق المالية غير المُدرجة في السوق المالية.

إيرادات الفوائد

يُعتَرَف بإيرادات الفوائد من الودائع قصيرة الأجل على أساس الاستحقاق.

الربح من بيع الاستثمارات

يُعتَرَف بالأرباح المُحقَّقة من بيع الاستثمارات المُحتفَظ بها بغرض المُتاجرة عند بيع الاستثمارات.

٤ التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المُفصَّح عنها من بعض الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. ويقتصر استخدام التقديرات والافتراضات بصفة رئيسية على تحديد مخصصات الانخفاض في القيمة وتقييم الأدوات المالية وتقييم الأدوات المالية وتقييم خطط المكافآت المُحدَّدة للشركة والأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمها المتبقية ومبدأ الاستمرارية. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. وتُجرى مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة. ويُعتَرَف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تُعَدُّ فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

٤,١ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستخدم الشركة جدول مخصصات لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات التجارية المدينة. وتُحتسب مُعدَّلات المخصصات بناءً على أيام التأخر في السداد لمجموعات مختلف قطاعات العملاء التي تمتاز بأنماط خسارة مشابهة (أي القطاع الحكومي والقطاع الخاص).

ويُحتسب جدول المخصصات مبدئيًا على أساس المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد لدى الشركة. وستعابر الشركة الجدول بهدف ضبط خبرة الخسائر الائتمانية التاريخية مع المعلومات المتوقعة، فعلى سبيل المثال، إذا كانت الأوضاع الاقتصادية المتوقعة (مثل إجمالي المنتج المحلي) متوقع تدهورها على مدى السنة التالية، مما يمكن أن يترتب عليها عدد متزايد من حالات التأخر في السداد في قطاع التصنيع، يُجرى تعديل المعدلات التاريخية للتأخر في السداد. وفي كل تاريخ قوائم مالية، يُجرى تحديث المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد، وتخضع التغييرات في التقديرات المتوقعة للتحليل.

ويُمثِّل تقييم العلاقة بين المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد والأوضاع الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هامًا. ويُعدُّ مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة حساسًا تجاه التغييرات في الظروف وتجاه الأوضاع الاقتصادية المتوقعة. وقد لا تمثل خبرة الخسائر الائتمانية التاريخية لدى الشركة والأوضاع الاقتصادية المتوقعة لديها التأخر الفعلي للعميل في السداد مستقبلًا.

والمعلومات بشأن الخسائر الائتمانية المتوقعة من الحسابات المدينة للشركة مُفصَّح عنها في إيضاح (١٦).

٤.٤ التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٢ القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية

في حال تعذر الحصول على القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية من الأسواق النشطة، فإنها تُحدّد باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم الفنية التي تتضمن استخدام نماذج حسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من أسواق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك متاحاً، ولكن في حال عدم جدوتها، فإن ذلك يتطلب درجة من التقدير لتحديد الافتراضات المستخدمة في النماذج. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات المستخدمة في النماذج على القيمة العادلة المُفصّل عنها للأصول والمطلوبات المالية.

٤.٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتعيّن على الإدارة، بالتنسيق مع الخبراء الاكتواريين المؤهلين المستقلين، وضع افتراضات بشأن خطط المكافآت المُحدّدة. والافتراضات الاكتوارية الرئيسة المستخدمة في خطط المكافآت المحددة واردة في إيضاح (٢٢)، حيث تشمل على افتراضات بشأن مُعدّل الخصم وزيادات الرواتب ومعدلات الاستقالة والتضخم. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات على الالتزام المُفصّل عنه وتكلفة الخدمات.

٤.٤ مبدأ الاستمرارية

أجرى مجلس إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وترسّخت قناعة لديه بأن الشركة لديها من الموارد ما تمكّنها من استمرارية أعمالها في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن مجلس الإدارة ليس على دراية بأي حالة هامة من عدم التيقن قد تثير شكوكاً كبيرة حيال قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤.٥ الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات وأعمارها المتبقية

تُحدّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المُقدّرة لممتلكاتها ومعداتنا بغرض حساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أعمارها الإنتاجية الاقتصادية التقديرية. ويُحدّد ذلك التقدير بعد دراسة الاستخدام المتوقع للأصل أو الاهتراء المادي.

٤.٦ الأحكام الهامة في تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد

تُحدّد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة عدم ممارسته.

٤.٧ عقود الإيجار - تقدير مُعدّل الاقتراض الإضافي

يتعزّر على الشركة أن تُحدّد بسهولة مُعدّل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، ولذا فإنها تستخدم مُعدّل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الإيجار. ومُعدّل الاقتراض الإضافي هو مُعدّل الفائدة الذي يتعيّن على الشركة دفعه لاقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. ولذلك، فإن مُعدّل الاقتراض الإضافي هو ما "يتعيّن على الشركة دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة أو عندما تحتاج إلى إجراء تعديل عليها لتعكس شروط عقد الإيجار وأحكامه. وتُقدّر الشركة مُعدّل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة عند توفرها، ويتعيّن وضع تقديرات مؤكدة مُحدّدة لكل منشأة.

٥.٥ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدّلة

طبّقت الشركة للمرة الأولى بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. ولم تطبق الشركة تطبيقاً مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنّه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣): تعريف المنشأة

يوضّح التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت" أنّه لكي تعتبر الأعمال منشأة، فإن مجموعة متكاملة من النشاطات والأصول يجب أن تتضمن كحدٍ أدنى مدخلات وعملية واقعية تساهم معاً مساهمة كبيرة في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضّح التعديل أنّ المنشأة يمكن أن تكون قائمة بدون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة، لكنّها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخلت الشركة في أي عمليات تجميع منشآت.

٥. المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعَدَّلة (تتمة)

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩):** إصلاح معيار مُعَدَّل الفائدة

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: يُقَدَّم الاعتراف والقياس عددًا من الإعفاءات تنطبق على جميع علاقات التحوُّط التي تتأثر مباشرة بإصلاحات معايير مُعَدَّل الفائدة. وتتأثر علاقة التحوُّط إذا نشأ عن الإصلاح حالات عدم تيقُّن حيال توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المعيارية أو كليهما للبند المتحوُّط له أو أداة التحوُّط. وليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة نظرًا لعدم وجود أي علاقات تحوُّط ذات معدل فائدة لديها.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - تعريف المادة**
تقدِّم التعديلات تعريفًا جديدًا بشأن الأهمية النسبية ينصُّ على أنَّ "المعلومات تُعدُّ جوهرية إذا جرى حذفها أو تحريفها أو شابها الغموض بحيث يُتوقع لها إلى حدٍّ معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة بناءً على تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية بشأن منشأة معينة مُعَدَّة للقوائم المالية". وتوضِّح التعديلات أنَّ الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة المعلومات أو حجمها، سواء بمفردها أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. ويُعدُّ الخطأ في المعلومات أمرًا جوهريًا إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة، وليس من المتوقع أن ينشأ عنها أي تأثير مستقبلي على الشركة.

- **الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨م**
الإطار المفاهيمي ليس معيارًا في حد ذاته، ولا تلغي أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار، إذ يمثِّل الغرض منه في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية على تطوير المعايير ومساعدة فرق الإعداد على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وسيؤثر ذلك على المنشآت التي وضعت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. ويتضمَّن الإطار المفاهيمي المُعَدَّل بعض المفاهيم الجديدة وتعريفات ومعايير اعتراف مُحدَّثة بالأصول والمطلوبات ويوضِّح بعض المفاهيم الهامة. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦): إعفاءات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا "كوفيد-١٩"**
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، امتيازات إيجار متعلقة بفيروس كورونا "كوفيد-١٩" - تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار، إذ تقدِّم التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) بشأن المحاسبة عن تعديل إعفاءات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة "كوفيد-١٩". وكإجراء عملي، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إن كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا "كوفيد-١٩" من المؤجَّر يُعدُّ تعديلاً على عقد الإيجار. ويجري المستأجر، الذي يُحدِّد هذا الخيار، المحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناشئة عن امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا "كوفيد-١٩" بالطريقة ذاتها التي بموجبها تجري المحاسبة عن التغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً على عقد الإيجار. ويُطبَّق التعديل على فترات القوائم المالية السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. ويُسمح بالتطبيق تطبيقاً مبكراً. ولم يكن لهذا التعديل أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٦. المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد

فيما يلي إفصاح عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعَدَّلة، الصادرة غير السارية المفعول بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتنتوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعَدَّلة، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر مايو ٢٠١٧م المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"؛ وهو معيار محاسبي جديد شامل يُعني بعقود التأمين حيث يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد سريانه، سيحلُّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محلَّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين" الذي صدر في عام ٢٠٠٥م. وسيُطبَّق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة والتأمينات المباشرة وإعادة التأمين)، بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها وعلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة في الأرباح الخاضعة لتقدير شركة التأمين.

٠٦ المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)

وسيطبق المعيار بضع الاستثناءات في نطاق ضيق. ويتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين الذي يُعد أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وبخلاف المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) الذي يستند إلى حد كبير على السياسات المحاسبية المحلية السابقة القديمة، يُقدّم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين الذي يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. ويتمثل محور المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) في النموذج العام المكتمل بـ:

- تكيف مُحَدّد للعقود ذات خصائص المشاركة المباشرة في الأرباح (طريقة الأتعاب المتغيرة)
- طريقة مُبسّطة (طريق توزيع أقساط التأمين) التي تتعلق بصفة رئيسية بالعقود قصيرة الأمد

ويسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) على فترات القوائم المالية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعده، مع ضرورة إدراج أرقام المقارنة. ويُسمح بالتطبيق المبكر، شريطة أن تُطبّق المنشأة أيضاً المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) في تاريخ تطبيقها للمرة الأولى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) أو قبله. ولا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات متداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في يناير ٢٠٢٠م، تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات متداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- المقصود بالحق في تأجيل التسوية
- يجب أن ينشأ الحق في التأجيل في نهاية فترة القوائم المالية
- لا يتأثر ذلك التصنيف بأرجحية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل
- إذا كانت أداة مالية مشتقة ضمنية في التزام قابل للتحويل ليست إلا هي ذاتها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

ويعمل بالتعديلات على فترات القوائم المالية السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ، ويجب أن تُطبّق بأثر رجعي.

الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في مايو ٢٠٢٠م، تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت" - الرجوع إلى الإطار المفاهيمي. وتهدف التعديلات إلى استبدال الرجوع إلى الإطار المفاهيمي للقوائم المالية الصادر في مارس ٢٠١٨م بالرجوع إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في عام ١٩٨٩م، دون تغيير جوهري في متطلباته.

وأضاف المجلس أيضاً استثناءً لمبدأ الاعتراف المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) تفادياً لإصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" ما ينشأ عنه مطلوبات والتزامات محتملة ستقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: الضرائب، إذا ما تُكَيِّدَت كل منها على جده.

وفي الوقت ذاته، قرّر المجلس توضيح التوجيهات الإرشادية الحالية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) المعني بالأسس المُحتملة التي لن تتأثر باستبدال الرجوع إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية.

ويعمل بالتعديلات على فترات القوائم المالية السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ، وتُطبّق بأثر مستقبلي.

العقود المُحمّلة بالتزامات - تكاليف استيفاء عقد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في مايو ٢٠٢٠م، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إن كان العقد مُحمّلاً بالتزامات أو مكبّلاً بخسائر.

وتطبّق التعديلات "طريقة التكلفة المرتبطة ارتباطاً مباشراً". وتشتمل التكاليف المرتبطة ارتباطاً مباشراً بعد تقديم بضائع أو خدمات على كلّ من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة ارتباطاً مباشراً بأنشطة العقد. ولا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد، وتُسَبَّغ ما لم يمكن تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

ويعمل بالتعديلات على فترات القوائم المالية السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. وستطبّق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تستوف بعد جميع التزاماتها في بداية فترة القوائم المالية السنوية التي تُطبّق فيها التعديلات للمرة الأولى.

٠٦ المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" - الشركة التابعة التي تُطبق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى

كجزء من التحسينات السنوية التي يجريها مجلس معايير المحاسبة الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠ على عملية إعداد المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر المجلس تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، حيث يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة (أ-١٦-د) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) أن تقيس فروق عمليات التحويل التراكمية باستخدام المبالغ التي تفصح عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. ويُطبق هذا التعديل أيضاً على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك اللذين يختاران تطبيق الفقرة (أ-١٦-د) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١).

ويُعمل بالتعديل على فترات القوائم المالية السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه تطبيقاً مبكراً.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" - الرسوم في اختبار "ال- ١٠ بالمنة" للتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات السنوية التي يجريها مجلس معايير المحاسبة الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠ على عملية إعداد المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر المجلس تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، حيث يوضّح التعديل الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إن كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدّل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. ولا تشمل هذه الرسوم إلا على الرسوم المدفوعة أو المقبوضة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو يقبضها أي من المقرض أو المقرض بالنيابة كل منهما عن الآخر. وتُطبق المنشأة التعديل على المطلوبات المالية التي يُجرى تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة القوائم المالية السنوية التي تُطبق المنشأة خلالها التعديل للمرة الأولى.

ويُعمل بالتعديل على فترات القوائم المالية السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه تطبيقاً مبكراً. وستُطبق المنشأة التعديلات على المطلوبات المالية التي يُجرى تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة القوائم المالية السنوية التي تُطبق المنشأة خلالها التعديل للمرة الأولى.

وليس من المتوقع أن تؤثر التعديلات تأثيراً جوهرياً على الشركة.

الممتلكات والمصانع والمعدات: الإيرادات المتحصّلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في مايو ٢٠٢٠م، الممتلكات والمصانع والمعدات - الإيرادات المتحصّلة قبل الاستخدام المقصود، وهو ما يحظر على المنشآت الخصم من تكلفة بند من بنود الممتلكات والمصانع والمعدات أي إيرادات متحصّلة من بيع البنود المنتجة ريثما الوصول بالأصل إلى موقعه ووضعه اللازمين كي يصبح قادراً على العمل وفقاً للطريقة التي تبتغيها الإدارة. بل تعترف المنشأة بالإيرادات المتحصّلة من بيع هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.

ويُعمل بالتعديل على فترات القوائم المالية السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ، ويجب أن يُطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات والمصانع والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأقرب المُدرّجة عند تطبيق المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

وليس من المتوقع أن تؤثر التعديلات تأثيراً جوهرياً على الشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) "الزراعة" - الضرائب في قياسات القيم العادلة
كجزء من التحسينات السنوية التي يجريها مجلس معايير المحاسبة الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠ على عملية إعداد المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر المجلس تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) "الزراعة"، حيث يُسقط التعديل الاشتراط الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يفيد بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية لغرض الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

وتُطبق المنشأة التعديل بأثر مستقبلي على قياسات القيم العادلة في أو بعد بداية فترة القوائم المالية السنوية الأولى ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م، مع السماح بتطبيقه تطبيقاً مبكراً.

وليس من المتوقع أن تؤثر التعديلات تأثيراً جوهرياً على الشركة.

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٧ الإيرادات

فيما يلي بيان بتجزئة إيرادات الشركة من التشغيل:

نوع الخدمات	٢٠٢٠ ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٩ ريال سعودي (بالآلاف)
أتعاب استشارية	٣٥,٧١٨	٤٣,٤٧٣
خدمات إدارة أصول	٢٤,٦٥٧	٢٠,١٧٨
دخل من أعمال وساطة	٣,٣٠٣	٢,١٢٤
إجمالي الإيرادات	٦٣,٦٧٨	٦٥,٧٧٥
الأسواق الجغرافية		
المملكة العربية السعودية	٤٤,٧٨٧	٤٣,٧٥٠
مملكة البحرين	١٣,٢٦٦	١٤,٣٨٦
أخرى	٥,٦٢٥	٧,٦٣٩
إجمالي الإيرادات	٦٣,٦٧٨	٦٥,٧٧٥
موعد الاعتراف بالإيرادات		
مُعترف به على مدى فترة زمنية	٢٤,٦٥٧	٢٠,١٧٨
مُعترف به في مرحلة زمنية معينة	٣٩,٠٢١	٤٥,٥٩٧
إجمالي الإيرادات	٦٣,٦٧٨	٦٥,٧٧٥

٧,١ أرصدة العقود

حسابات مدينة (إيضاح ١٦)
أتعاب مُستحقة عن خدمات إدارة أصول (إيضاح ١٨)

٠٨ الرواتب والمصاريف المتعلقة بموظفين آخرين

رواتب	٢٠٢٠ ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٩ ريال سعودي (بالآلاف)
علاوة	١٩,٧٢٤	١٩,٩٢٢
مكافآت موظفين	١٦,٦٠٩	١٦,٨٨٥
مكافآت نهاية خدمة للموظفين	١٠,٣٧٩	١١,٤٩٥
أخرى	٢,١٠١	١,٨٦٣
	٤,٠٩٤	٢,٤١١
	٥٢,٩٠٧	٥٢,٥٧٦

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٩ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
(بالآلاف)	(بالآلاف)
٢,٩٦٤	٣,٣١٥
٩٣٣	١,٩٣٩
١,٢٠٤	١,١٦٣
١,٣٦٠	٤٢٦
٨٤٧	٣٥١
١٠٩	١٣
٥٩٠	٣٦٨
٨,٠٠٧	٧,٥٧٥

أتعاب قانونية ومهنية
مصاريف متعلقة بتقنية معلومات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف سفر وانتقال
إصلاح وصيانة
ضريبة استقطاع
أخرى

٠١٠ الزكاة

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦م، على موافقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة في حسابها الزكاة عن السنة الحالية والسنة السابقة.

موقف الربوط

قُدِّمت الإقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٨م حتى ومتضمنة عام ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، غير أنَّ الربوط لم تستكملها الهيئة بعد عن أي من هذه الأعوام.

٠١١ الممتلكات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة			
الأعمال	المعدات	الأثاث	التحسينات على العقارات المستأجرة
قيد التنفيذ	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)
الإجمالي			
ريال سعودي			
(بالآلاف)			
١٢,٤٩٥	٣٨٦	٦,٢٤٩	٥,٨٦٠
٨٨	٤٢	٤٢	٤
(١٨)	(١٨)	-	-
-	(٣٨٦)	٢٤١	١٤٥
١٢,٥٦٥	٢٤	٦,٥٣٢	٦,٠٠٩
١,١٠٦	١,٠٥٤	-	٥٢
(١٤٣)	-	(١٠)	(١٣٣)
-	(٨٩٢)	٨٦٧	٢٥
١٣,٥٢٨	١٨٦	٧,٣٨٩	٥,٩٥٣
٧,٢٥٥	-	٥,١٤٦	٢,١٠٩
١,٥٦٠	-	٥٨٥	٩٧٥
٨,٨١٥	-	٥,٧٣١	٣,٠٨٤
١,٦٢٩	-	٦٢٩	١,٠٠٠
(١٤٣)	-	(١٠)	(١٣٣)
١٠,٣٠١	-	٦,٣٥٠	٣,٩٥١
٣,٢٢٧	١٨٦	١,٠٣٩	٢,٠٠٢
٣,٧٥٠	٢٤	٨٠١	٢,٩٢٥

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٩م

إضافات

استبعادات

التحويل

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إضافات

استبعادات

تحويل

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٩م

المُحمَّل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مُحمَّل للسنة

استبعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

صافي القيم الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠١٢ الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم محلية - مُدرّجة في السوق المالية

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال سعودي (بالألف)	ريال سعودي (بالألف)

التكلفة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م

٢١,٢٨٩	٢١,٢٨٩
--------	--------

التعديل الناشئ عن التقييم:

في ١ يناير
الحركة خلال السنة
في نهاية السنة

٢,١٦٢	-
(١٦٦)	٢,١٦٢
١,٩٩٦	٢,١٦٢

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر

٢٣,٢٨٥	٢٣,٤٥١
--------	--------

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تتألف الاستثمارات المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في أسهم شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية). وتُحتسب القيمة العادلة بناءً على السعر المُدرّج في السوق كما بتاريخ القوائم المالية وفقاً للسوق المالية السعودية ("تداول").

١٢,١ تسلمت الشركة، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، إيرادات توزيعات أرباح بقيمة ٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء) من شركة أرامكو السعودية.

٠١٣ أصول حق الاستخدام

المكاتب	الإجمالي
ريال سعودي (بالألف)	ريال سعودي (بالألف)

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٩م

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م

-	-
٧,١٢٨	٧,١٢٨
٧,١٢٨	٧,١٢٨

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٩م

مُحمّل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مُحمّل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

-	-
١,٦٣٧	١,٦٣٧
١,٦٣٧	١,٦٣٧
١,٦٦٧	١,٦٦٧
٣,٣٠٤	٣,٣٠٤

صافي القيم الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣,٨٢٤	٣,٨٢٤
٥,٤٩١	٥,٤٩١

٠١٤ الودائع قصيرة الأجل

تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع مُودّعة لدى بنك الخليج الدولي بالملكة العربية السعودية؛ وهو جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٣). وتتجاوز تواريخ الاستحقاق الأصلية لهذه الودائع ثلاثة أشهر (٢٠١٩: بالمثل)، وهي تحمل هامش ربح بمعدلات تتراوح ما بين ٠,٧٪ إلى ٢,٩٪ سنوياً (٢٠١٩: ١,٦٪ إلى ٣,١٪) سنوياً. وتستحق هذه الودائع ما بين شهر فبراير ٢٠٢١م و شهر أغسطس ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: يناير ٢٠٢٠م ويونيو ٢٠٢٠م).

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠١٥ الاستثمار المُحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٠	٢٠١٩	اسهم محلّية
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
١٨٥	١٧٤	في ١ يناير
-	١١	أرباح / (خسائر) غير مُحَقَّقة من استثمار
٥٩	-	أرباح مُحَقَّقة من بيع استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٤٤)	-	إيرادات مُحَصَّلَة من بيع استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٨٥	في ٣١ ديسمبر

١٥,١ كانت هذه الاستثمارات مُدرّجة في السوق المالية السعودية ("تداول")، وجرى بيعها خلال السنة.

٠١٦ الحسابات المدينة

٢٠٢٠	٢٠١٩	حسابات مدينة - بالإجمالي
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	ناقصاً: الخسارة الائتمانية المتوقَّعة
٦,٣١١	١٤,٩٧٣	
(١,٩١١)	(١,٥٨٧)	
٤,٤٠٠	١٣,٣٨٦	

يتعلق معظم إجمالي أرصدة الحسابات المدينة القائمة لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بمعاملات بنكية استثمارية (الدخل من الأتعاب الاستشارية).

وفيما يلي بيانٌ بالمعلومات عن تعرُّض الحسابات التجارية المدينة للشركة لمخاطر الائتمان باستخدام جدول مخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المتداولة	١٨٠-٩٠ يوماً	٣٦٥-١٨٠ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي ريال سعودي (بالآلوف)
المجموع الكلي التقديري للقيمة المُعرَّضة للتأخُّر في السداد (ريال سعودي بالآلوف)	٦٤٣	٢,٥١٠	٣,١٥٨	٦,٣١١
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال سعودي بالآلوف)	(٦)	(٣٧٠)	(١,٥٣٥)	(١,٩١١)
نسبة الخسارة	%١	%١٥	%٤٩	%٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المتداولة	١٨٠-٩٠ يوماً	٣٦٥-١٨٠ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي ريال سعودي (بالآلوف)
المجموع الكلي التقديري للقيمة المُعرَّضة للتأخُّر في السداد (ريال سعودي بالآلوف)	-	٩١٢	٤,٢٣١	١٤,٩٧٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال سعودي بالآلوف)	(٤٩)	(١١٤)	(١,٤٢٤)	(١,٥٨٧)
نسبة الخسارة	%٠,٥	%١٣	%٣٤	%١١

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠١٦ الحسابات المدينة (تتمة)

كانت الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
١,٥٨٧	٩٢١	في بداية السنة
٣٢٤	٦٦٦	مُحمّل خلال السنة
١,٩١١	١,٥٨٧	في نهاية السنة

لا تحمل الحسابات المدينة المُستحقة من عملاء من الغير فائدة، وعادة ما تقارب مدتها ٣٠ يومًا.

٠١٧ المبلغ مُستحق القبض مقابل الإقراض الهامشي

بدأت الشركة، خلال السنة، تقديم تسهيلات تمويلية هامشية إلى عملائها للاستثمار في السوق المالية السعودية ("تداول") ممّن يرغبون في التداول بفاعلية على أساس الرفع المالي. وتبلغ قيمة المبالغ مُستحقة القبض المتعلقة بالإقراض الهامشي ٣,٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وهي مكفولة بضمانات من خلال أسهم أوراق مالية مُسجلة في السوق المالية السعودية ("تداول") بقيمة ١٠,٣٥ مليون ريال سعودي. وتُجرى مراجعة التسهيلات مرة واحدة على الأقل سنويًا.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تعتقد الإدارة، بعد الأخذ في الاعتبار طبيعة هذه الحسابات المدينة والضمانات المتاحة، بأنه لا يلزم تجنب مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة مقابل هذه الحسابات المدينة.

وقد اعترفت الشركة بدخل العمولات الخاصة من خدمات الإقراض الهامشي بقيمة ٠,٤ ألف ريال سعودي خلال السنة، وصُيِّف حاليًا ضمن الدخل من أعمال الوساطة، وتتراوح معدلات الفائدة على الإقراض الهامشي خلال السنة ما بين ٢,٣٪ إلى ٣,٨٪.

وخلال السنة، مُنح بعض كبار موظفي الإدارة موظفي بالشركة تسهيلات تمويلية هامشية بحدود مُصرّح بها تبلغ إجمالًا ٥,١ مليون ريال سعودي. وكما بتاريخ القوائم المالية، بلغت قيمة الأرصدة القائمة ٣,٥ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٤).

٠١٨ الدفوعات المُقدّمة والمبالغ المدفوعة مقدّمًا والأصول المتداولة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٧,٤٤٧	٥,١٤٦	أتعاب مُستحقة عن خدمات إدارة أصول
١,٢٤٤	١,١١٥	مبالغ مدفوعة مقدّمًا
١٨٠	٢,١٣٧	فائدة مُستحقة على ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٢٤)
٢٧	٦٩٣	قروض مُقدّمة إلى موظفين
-	٤١	مبالغ مُستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
٢٩٤	-	أخرى
٩,١٩٢	٩,١٣٢	

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠١٩ رأس المال

يتكوّن رأسمال الشركة المصرّح به والمُصدّر من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، وجميع الأسهم المُصدّرة مدفوعة بالكامل.

اسم المساهم	نسبة الملكية	ريال سعودي (بِالألوف)	٢٠٢٠	ريال سعودي (بِالألوف)	٢٠١٩
بنك الخليج الدولي (شركة مساهمة بحرينية) - البحرين	٪١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

٠٢٠ ربحية السهم

تُحتسب ربحية السهم الأساس والمُخفّض بقسمة صافي ربح السنة العائد لمساهم الشركة على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

صافي ربح السنة	المتوسط المرجّح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	ربحية السهم الأساس والمُخفّض للشركة	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢,٧٧١	٢٠,٠٠٠	٠,١	٢٠٢٠	٢٠١٩
٥,٨٣٠	٢٠,٠٠٠	٠,٣	٢٠١٩	٢٠١٩

٠٢١ التزامات عقود الإيجار

في بداية السنة	مصروف فائدة للسنة	مدفوعات خلال السنة	في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩
١٩٨	(٣,٥٩٢)	٣,٥١١	١٩٨	٢٠٢٠	٢٠١٩
٦,٩٠٥	(٤٧٥)	٦,٩٠٥	٦,٩٠٥	٢٠١٩	٢٠١٩

متداولة	غير متداولة	٢٠٢٠	٢٠١٩
١,٣٢٤	٢,١٨٧	١,٣٢٤	٢,١٨٧
١,٦٦٩	٥,٢٣٦	١,٦٦٩	٥,٢٣٦

تحليل تاريخ الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة حتى خمس سنوات	٢٠٢٠	٢٠١٩
١,٨٦٤	٤,٠٦٥	١,٨٦٤	٢٠٢٠	٢٠١٩
٥,٩٢٩	٥,٩٢٩	٥,٩٢٩	٢٠١٩	٢٠١٩

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٢٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
٩,٥٦٨	٧,٣٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,١٠٢	١,٨٦٣	مخصص السنة
(٣,٣١٧)	(٢٣)	مدفوع خلال السنة
(٤٨٢)	٤٢٠	(ربح) / خسارة إعادة قياس
٧,٨٧١	٩,٥٦٨	الرصيد في نهاية السنة

أجرى التقييم الاكتواري الأحدث بمعرفة خبير اكتواري مؤهل مستقل (شركة الخوارزمي للخدمات الاكتوارية) باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

وفيما يلي تفاصيل مصاريف مكافآت الموظفين المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
١,٧٨٥	١,٥٠١	تكلفة خدمات حالية
٣١٧	٣٦٢	تكلفة فوائد
٢,١٠٢	١,٨٦٣	

تمثلت الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد مكافآت نهاية الخدمة للموظفين فيما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
سنة ٦٠	سنة ٦٠	
٪٢,٤	٪٣,١٠	معدل الخصم
٪٢,٤	٪٤,٦	معدل زيادات الرواتب المستقبلية
سنة ٦٠	سنة ٦٠	سن التقاعد

يُعتَرَف بجميع الحركات في التزامات المكافآت المُحدَّدة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

زيادات الرواتب

حدّدت الشركة افتراض زيادات الرواتب في المستقبل بناءً على توقعاتها على المدى الطويل، بما يعكس الزيادات المتعلقة بالتضخم والترقيات.

معدّلات الاستقالة

يحدّد افتراض الدوران الوظيفي معدل الأفراد المفترض أن يقدّموا استقالات من الشركة قبل سن التقاعد.

تحليل الحساسية

حدّدت تحليلات الحساسية المدرجة أدناه بناءً على التغيّرات المحتملة بدرجة معقولة في الافتراضات ذات الصلة التي تطرأ في نهاية فترة القوائم المالية، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. ويمثل المبلغ الإيجابي زيادة في المطلوبات، فيما يمثل المبلغ السلبي نقصاً في المطلوبات.

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٢٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
(٣٧١)	(٤٦٧)	زيادة في معدل الخصم بنسبة ٠,٥٪
٣٩٩	٥٠٤	نقص في معدل الخصم بنسبة ٠,٥٪
٢٣٢	٤٣١	زيادة في معدل زيادة الراتب بنسبة ٠,٥٪
(٢٢٠)	(٤٠٥)	نقص في معدل زيادة الراتب بنسبة ٠,٥٪

من المتوقع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المكافآت المحددة في السنوات المستقبلية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٣١٣	٤٦٥	خلال فترة الاثني عشر شهرًا التالية (فترة القوائم المالية السنوية التالية)
٣,٤٤٨	٢,٨٣٠	ما بين ٢ إلى ٥ سنوات
٥,٧٣٤	٨,٥٨٤	أكثر من ٥ سنوات لغاية ١٠ سنوات
٩,٤٩٥	١١,٨٧٩	إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المكافآت المُحددة ٩,٧٧ سنوات في عام ٢٠٢٠م (٢٠١٩: ١٠,١٣ سنوات).

٠٢٣ المصاريف مُستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
١٧,٠٦٣	١٦,٨٨٥	علاوة مُستحقة الدفع
٤,١١٦	٤,٢١٧	مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
١,٩٠٢	٢,٤٠٧	مصاريف مُستحقة الدفع
١,٣١٩	٣,٧٨٦	حسابات دائنة
٣٦٠	٨٣٤	ضريبة قيمة مضافة مُستحقة الدفع
٥٤	١٤٢	ضريبة استقطاع
٧٠	٣٧٤	أخرى
٢٤,٨٨٤	٢٨,٦٤٥	

٠٢٤ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تتضمن الجهات ذات العلاقة المساهم والمنشأة المسيطر عليها أو المسيطرة عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الجهة (الجهات المنتسبة) أو التي تمارس هذه الجهة (الجهات المنتسبة) نفوذًا هامًا عليها. وتُعتمد أسعار المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وسياساتها شروط الدفع المتعلقة بها من قبل مجلس إدارة الشركة، وفيما يلي قائمة بالجهات ذات العلاقة بالشركة:

ويعمل بنك الخليج الدولي الكائن بالمملكة العربية السعودية ("البنك") كبنك تابع للشركة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فإن الرصيد النقدي البنكي مُحْتَفَظ به في الحساب الجاري لدى البنك.

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

وقد تمثلت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة فيما يلي:

الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	العلاقة	مبالغ المعاملات	٢٠٢٠	٢٠١٩
				ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
بنك الخليج الدولي - المملكة العربية	إيرادات فوائد على ودائع قصيرة الأجل شركة تابعة زميلة		٢,٩٦٤	٥,١٣٢	
	حصول على خدمات دعم ومساندة		٢٤٠	٢٤٠	
	إيجار وتكاليف منافع خدمية		٢,٠٤٠	١,٩٠٥	
	إيرادات من إدارة أصول		٣٣٥	٥٤٠	
بنك الخليج الدولي ش.ب.م.	توزيع تكلفة خدمات مشتركة	الشركة الأم	١,٧٦٥	٢,٠١١	
بنك الخليج الدولي (جلف إنترناشونال بنك) عمولة		شركة تابعة زميلة	٣٢	٦٨	
- المملكة المتحدة	عمولة عن إقراض هامشي		٠,٤	-	
كبار موظفي الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى		١,٢٠٠	١,٢٠٤	
مجلس الإدارة					

نشأ عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الأرصدة التالية المستحقة إلى / من بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية وبنك الخليج الدولي بالمملكة المتحدة والبنك الأم:

المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة المدرجة ضمن الأصول المتداولة:	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
رصيد بنكي	٩,٢٨٨	٩,١٢٤
ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ١٤)	١٧٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠
فائدة مستحقة على ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ١٨)	١٨٠	٢,١٣٧
مبالغ مستحقة من بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة (إيضاح ١٨)	-	٤١
مبلغ مستحق القبض مقابل إقراض هامشي (إيضاح ١٧)	٣,٥٣٨	-

المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة المدرجة ضمن المطلوبات المتداولة:	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
مبالغ مستحقة إلى بنك الخليج الدولي ش.ب.م.	٣,٧٧٧	٢,٠١١
مبالغ مستحقة إلى بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية	٢٦٦	٢,١٣٨
مبالغ مستحقة إلى بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة	٧٣	٦٨
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٣)	٤,١١٦	٤,٢١٧

٠٢٤ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

مكافآت كبار موظفي الإدارة

تمثلت مكافأة الأعضاء الرئيسيين في الإدارة خلال السنة فيما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٩,٦٠٤	٩,٦١١
٣,٠٣٤	١,٣٢٩
١٢,٦٣٨	١٠,٩٤٠

مكافآت قصيرة الأجل

مكافآت نهاية خدمة للموظفين - على المدى الطويل

٠٢٥ الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة

٢٥,١ الأصول تحت الإدارة

تُدار أصول صناديق العملاء ومحافظهم الحرّة على سبيل الأمانة دون التعرّض لمخاطر حق الرجوع على الشركة. وتُعتبر هذه الأصول بنوداً مُدرّجة خارج قائمة المركز المالي، ولا تشكّل جزءاً من أصول الشركة. وتبلغ قيمة هذه الأصول ٤,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٣,٧ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٢٥,٢ الأرصدة المحتفظ بها ضمن الحسابات النقدية لأعمال الوساطة والأوراق المالية

إنّ الأرصدة النقدية والأوراق المالية المحتفظ بها في حسابات أعمال الوساطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بقيمة ٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٩٢ مليون ريال سعودي) مُحتفظ بها لدى بنك الخليج الدولي بالملكة العربية السعودية. ولا تحتفظ شركة جي آي بي كابيتال بأي حسابات نقدية للعملاء، ومن ثمّ، فإنها تطلب من العملاء الاحتفاظ بأرصدهم النقدية في حساب نقدي مخصّص للأوراق المالية في بنك الخليج الدولي بالملكة العربية السعودية من أجل التعامل في سوق الأوراق المالية المحليّة باستخدام خدمات شركة جي آي بي كابيتال.

٠٢٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

يتمثّل هدف الشركة من إدارة المخاطر في تحقيق أقصى قيمة لعائد المساهم وحمايته. وإدارة المخاطر هي عملية مستمرة تستلزم استمرارية تحديد المخاطر والضوابط واستمرارية تحليلها والتخفيف من أثارها ومراقبتها.

ويضطلع مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الكاملة عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. وتوضّع سياسات إدارة المخاطر هذه من أجل تحديد المخاطر التي تواجهها الشركة وتحليلها بهدف وضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتخضع سياسات إدارة المخاطر وأنظمتها للمراجعة الدورية بغرض دراسة التغيّرات في أحوال السوق وأنشطة الشركة. ومن خلال الدورات التدريبية والمعايير والإجراءات الإدارية لدى الشركة، فإنها تهدف إلى المحافظة على بيئة رقابية انضباطية وبنّاءة فيها يفهم الموظفون كافة واجباتهم والتزاماتهم.

وقد خصّصت الشركة وظائف المخاطر والامتثال، حيث تُدار أنشطة إدارة المخاطر اليومية داخل كل وحدة عمل على جِدّة. ويجتمع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر، ويُطلّع على المستجدات من جميع الجوانب ذات الصلة بالأعمال، بما في ذلك مسائل إدارة المخاطر.

وتتعرّض الشركة للمخاطر التالية الناشئة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر أسعار الأسهم
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر أسعار الصرف الأجنبي
- مخاطر السيولة

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٢٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠١٩	فئة القياس	الأصول المالية
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)		ودائع قصيرة الأجل
١٧٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	التكلفة المطفأة	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٢٨٥	٢٣,٤٥١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حسابات مدينة
٤,٤٠٠	١٣,٣٨٦	التكلفة المطفأة	مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي
٣,٥٣٨	-	التكلفة المطفأة	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى
٧,٩٤٨	٨,٠١٧	التكلفة المطفأة	أرصدة بنكية
٩,٢٨٨	٩,١٢٤	التكلفة المطفأة	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٨٥	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢١٨,٤٥٩	٢٢٢,١٦٣		

٢٠٢٠	٢٠١٩	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٢٤,٨٨٤	٢٨,٦٤٥		
٢٤,٨٨٤	٢٨,٦٤٥		

وتُعَدُّ إدارة المخاطر عنصراً هاماً في أعمال الشركة. وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في تلك المخاطر المتعلقة بالائتمان والسوق والسيولة. وتُدار هذه المخاطر على النحو التالي:

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمالية عدم وفاء طرف أداة مالية بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الودائع قصيرة الأجل والحسابات المدينة والرصيد النقدي لدى البنك. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فقد كان لدى الشركة عميلين (٢٠١٩: ٥ عملاء) مستحق منهما أكثر من ٤,٢ مليون ريال سعودي، وأجريت المحاسبة عن نسبة ٦٩٪ تقريباً (٢٠١٩: ٧٢٪) من كافة الحسابات المدينة القائمة. وكان هناك عميلان (٢٠١٩: ٦ عملاء) بأرصدة تتجاوز ١ مليون ريال سعودي أجريت المحاسبة عنها بما يزيد قليلاً عن نسبة ٦٨٪ (٢٠١٩: ٨١٪) من إجمالي مبالغ الحسابات المدينة.

وتعتقد الإدارة أنَّ الشركة لا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهرية فيما يتعلق بالودائع قصيرة الأجل أو الرصيد النقدي لدى البنك؛ ذلك أنَّ هذه المبالغ كان محتفظ بها لدى بنك الخليج الدولي بالملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م؛ وهو جهة ذات علاقة وبنك يتمتع بسمعة جيّدة. علماً بأنَّ مخاطر الائتمان المتعلقة بالحسابات المدينة والإقراض الهامشي محدودة نظراً لأنَّ هذه الأرصدة موزعة على عملاء متعدّدين.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في التقلّبات التي قد تطرأ على القيمة العادلة لأداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نتيجة تغيّرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من حالات التعرّض للتغيّرات في أسعار الأسهم الفردية أو مؤشرات الأسهم وتقلّباتها. وتنشأ مخاطر أسعار أسهم الشركة من استثماراتها المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتسعى الشركة لإدارة هذه المخاطر من خلال الاستثمار في قطاعات مختلفة عن بعضها. فضلاً عن ممارسة الأحكام في الأعمال وخبرة الإدارة، تستخدم الشركة هياكل مُحَدَّدة بما في ذلك تلك المتعلقة بالأوضاع والمحافظ والاستحقاقات لإدارة التعرّض لمخاطر أسعار الأسهم.

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٢٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تتشأ مخاطر أسعار الفائدة من التعرُّض للتغيرات في مستوى أسعار الفائدة والهوامش الائتمانية وتقلباتها. وتشأ مخاطر أسعار الفائدة للشركة على ودائعها القصيرة الأجل. والودائع قصيرة الأجل للشركة لها فترة استحقاق قصيرة الأجل، وتحمل معدل فائدة ثابت، ومن ثمَّ فإنها لا تتوقَّع أي مخاطر في أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي

تتشأ مخاطر أسعار الصرف الأجنبي عندما تصبح الأصول الفعلية أو المتوقعة بعملة أجنبية أكبر أو أقل من المطلوبات بتلك العملة. ولا تتعرَّض الشركة لمخاطر التقلُّبات في أسعار الصرف الأجنبي؛ حيث تُجرى معظم معاملاتها بالريال السعودي.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وتتمثل المنهجية التي تتبعها الشركة في إدارة السيولة في أنها تضمن، قدر الإمكان، وجود سيولة نقدية كافية لديها للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون أن تتكبَّد خسائر غير مقبولة أو تتعرض لمخاطر تضرُّ بسمعة الشركة.

وعادة ما تتأكَّد الشركة أن لديها ما يكفيها من النقدية عند الطلب من أجل الوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة، بما في ذلك خدمة الالتزامات المالية. ولا يشمل ذلك التأثير المحتمل للظروف الصعبة التي يتعدَّر التنبؤ بها بدرجة معقولة مثل الكوارث الطبيعية. علاوة على ذلك، لدى الشركة إمكانية الحصول على تسهيلات ائتمانية.

وفيما يلي تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية (القيم غير المخصومة) للشركة كما بتاريخ القوائم المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					المطلوبات
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	خلال ٣ أشهر	
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
١,٣١٩	-	-	١,٣١٩	-	حسابات دائنة
٤,١١٦	٤,١١٦	-	-	-	مبلغ مُستحق إلى جهة ذات علاقة
١٧,٠٦٣	-	-	-	١٧,٠٦٣	علاوة مُستحقة الدفع
٣٦٠	-	-	-	٣٦٠	ضريبة قيمة مضافة مُستحقة الدفع
١,٩٠٢	-	-	١,٩٠٢	-	مصاريف مستحقة الدفع
٥,٩٢٩	-	٤,٠٦٥	١,٨٦٤	-	التزامات عقود إيجار
١٢٤	-	-	-	١٢٤	أخرى
٣٠,٨١٣	٤,١١٦	٤,٠٦٥	٥,٠٨٥	١٧,٥٤٧	

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٢٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					المطلوبات
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	خلال ٣ أشهر	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
-	-	-	-	-	أتعاب استشارية مُستحقة الدفع
٣,٧٨٦	-	-	٣,٧٨٦	-	حسابات دائنة
٣,٩٤٢	-	-	-	٣,٩٤٢	مبلغ مُستحق إلى جهة ذات علاقة
١٦,٨٨٥	-	-	-	١٦,٨٨٥	علاوة مُستحقة الدفع
١,١٩٧	-	-	-	١,١٩٧	ضريبة قيمة مضافة مُستحقة الدفع
٢,٦٨٢	-	-	٢,٦٨٢	-	مصاريف مُستحقة الدفع
٦,٩٠٥	-	٥,٢٣٦	١,٦٦٩	-	التزامات عقود إيجار
١٥٣	-	-	١١	١٤٢	أخرى
٣٥,٥٥٠	-	٥,٢٣٦	٨,١٤٨	٢٢,١٦٦	

إدارة رأس المال

تستخدم الشركة نسب رأسمالية نظامية وعملية لتقييم كفاية رأس المال الداخلية لديها لمراقبة قاعدة رأسمالها. وتدير الشركة هيكل رأسمالها وتجري التعديلات الملائمة عليه على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخطط الأعمال الاستراتيجية. وتضع هيئة السوق المالية؛ الجهة التنظيمية التي تخضع لها الشركة، متطلبات رأسمال الشركة وتراقبها. وكما هو مُشار إليه بمزيد من التفصيل في إيضاح (٢٩)، طُبِّقت الشركة قواعد هيئة السوق المالية لاحتساب الحد الأدنى اللازم لرأس المال ومراقبة إطار كفاية رأسمالها. وقد التزمت الشركة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا طوال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ولم تطرأ أي تغييرات جوهرية على إدارة الشركة لرأس المال.

٠٢٧ القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو مدفوع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويُحدّد قياس القيمة العادلة بناءً على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إمّا:

- في السوق الرئيسية للأصول أو المطلوبات،
- أو في ظلّ عدم وجود سوق رئيسية، في أكثر سوق منفعة وفائدة للأصول أو المطلوبات.

وأن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام الشركة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها من خلال طريقة التقييم الفنية:

- المستوى الأول: الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لأصول ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية أخرى تُعتبر جميع مدخلاتها التي تؤثر تأثيرًا جوهريًا على القيمة العادلة المُسجّلة قابلة للملاحظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تستخدم المدخلات التي تؤثر تأثيرًا جوهريًا على القيمة العادلة المُسجّلة، والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ويعرض الجدول التالي الأصول المالية للشركة التي تُقاس ويُعترف بها بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي			
الأصول المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة						
استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٢٣,٢٨٥	-	-	٢٣,٢٨٥	٢٣,٢٨٥		
الأصول المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة						
حسابات مدينة						
-	-	٤,٤٠٠	٤,٤٠٠	٤,٤٠٠		
مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي						
-	-	٣,٥٣٨	٣,٥٣٨	٣,٥٣٨		
-	-	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م						
الأصول المالية						
استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٢٣,٤٥١	-	-	٢٣,٤٥١	٢٣,٤٥١		
استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
١٨٥	-	-	١٨٥	١٨٥		
الأصول المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة						
حسابات مدينة						
-	-	١٣,٣٨٦	١٣,٣٨٦	١٣,٣٨٦		
-	-	١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل	

كما بتاريخ القوائم المالية، تتعلق القيم الدفترية للأصول المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة بحسابات مدينة ومبلغ مُستحق القبض مقابل الإقراض الهامشي وودائع قصيرة الأجل تقارب مبالغ قيمها العادلة. وتقارب المطلوبات المالية مثل المصاريف مُستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى القيم العادلة التي تُقاس بالتكلفة المطفأة.

ولم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩: بالمثل).

٢٨. الالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتملة

فيما يلي الالتزامات المحتملة القائمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	ضمانات حسن أداء ضمانات عطاءات
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
١٠٠,٩٩٦	٢٥,٩٩٦	
١٧٥	-	
١٠١,١٧١	٢٥,٩٩٦	

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٠٢٩ المتطلبات التنظيمية لرأس المال وكفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد احترازية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). وبناءً على القواعد، فقد حدّدت هيئة السوق المالية إطار العمل والتعليمات بشأن الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومنهجية حسابه كما هو مقرّر في الشريحة الأولى. ووفقاً لهذه المنهجية، احتسبت الشركة الحد الأدنى من نسب رأسمالها المطلوب وكفاية رأسمالها على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
١٨٨,٤٩٢	١٨٥,٢٣٩	قاعدة رأس المال
١,٩٩٦	٢,١٦٢	الشريحة الأولى من رأس المال
١٩٠,٤٨٨	١٨٧,٤٠١	الشريحة الثانية من رأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢١,٨٧٣	٣٠,٨٧٨	مخاطر الائتمان
١٦,١٢٣	١٦,٢٠٤	المخاطر التشغيلية
-	٣٣	مخاطر السوق
٣٧,٩٩٦	٤٧,١١٥	إجمالي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (ب)
١٥٢,٤٩٢	١٤٠,٢٨٦	الفائض (ج=أ-ب)
٥,٠١	٣,٩٨	نسبة كفاية رأس المال (د=أ/ب)

(أ) تتألف قاعدة رأسمال الشركة مما يلي:

- تتألف الشريحة الأولى من رأس المال من رأسمال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات.
- تتألف الشريحة الثانية من رأس المال من احتياطي القيمة العادلة.

(ب) يُحتسب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق والائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الباب الثالث من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ج) يتمثل الهدف من عمل الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المنصوص عليها من هيئة السوق المالية، والمحافظة على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأسمال قوية.

(د) يتعيّن على الشركة الاحتفاظ برأسمال كُف كما هو منصوص عليه في القواعد، بحيث لا تقل نسبة كفاية رأس المال على الشريحة الأولى.

٠٣٠ أرقام المقارنة

أعيدَ تصنيف بعض أرقام السنة الماضية بما يتماشى مع عرض السنة الحالية. وفيما يلي تفاصيل إعادة التصنيف:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
ريال سعودي (بالآلاف)		
المُفصّل عنه سابقاً	التسوية	المبلغ المُعاد تصنيفه
٩,٤٩٥	(٣٦٣)	٩,١٣٢
(٢٩,٠٠٨)	٣٦٣	(٢٨,٦٤٥)

دُفعت مُقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّماً وأصول متداولة أخرى
مصاريف مستحقّة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى

٣١. تأثير فيروس كورونا ("كوفيد-١٩")

تأكد تفشي فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩") منذ أوائل عام ٢٠٢٠م، ونفشي بداية في الصين ثم على الصعيد العالمي، ما تسبب في حالة من الاضطرابات في الأنشطة التجارية والاقتصادية، من بينها المملكة العربية السعودية. وصنفت منظمة الصحة العالمية فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة، إذ أصدرت الحكومات لوائح وإرشادات صارمة لسكانها وشركاتها، ما اضطر بالشركة إلى إعادة تقييم أحكامها المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

وأجرت الشركة تقييمًا بشأن الوضع الحالي وتأثيره على المؤشرات الرئيسية للائتمان والسيولة والحالة التشغيلية والقدرة على الوفاء بالديون والأداء بالإضافة إلى الإجراءات الأخرى لإدارة المخاطر بغية معالجة حالة التعتّل المحتملة في الأنشطة التجارية التي قد يؤثر تفشي فيروس كوفيد-١٩ على عملياتها وأدائها المالي. وقد اتخذت الشركة العديد من التدابير لمراقبة تأثيرات فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") والتخفيف من حدة تلك التأثيرات، كتدابير السلامة والصحة لموظفيها (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل وما إلى ذلك).

ولم يكن التأثير على الأعمال والنتائج جسيمًا في هذه المرحلة، وبناءً على الخبرة حتى تاريخه، تتوقع الشركة أن يظل الحال على ما هو عليه. ومع ذلك، فلا يزال من الصعب التأكد على نحو موثوق من التأثيرات المحددة جراء الجائحة، وهي مرهونة بالتطورات المستقبلية التي يتعذر التنبؤ بها بدقة حاليًا، مثل معدل انتقال العدوى من فيروس كورونا وحجم تدابير الاحتواء المتخذة ومدى فاعليتها. ونظرًا لاستمرار حالة عدم التأكد الاقتصادي، لا يمكن إجراء تقدير موثوق للتأثير في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

٣٢. الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

استحوذ بنك الخليج الدولي (شركة مساهمة مقفلة سعودية (جهة ذات علاقة))، بعد نهاية السنة بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١م، على نسبة ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المُصدّر مقابل عوض نقدي قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. وحُصل على موافقة السلطات المعنية، غير أن الإجراءات النظامية ذات الصلة لم تُستكمل بعد.

٣٣. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية للشركة بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٧ مارس ٢٠٢١م) لإصدارها.