

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

| الصفحة | المحتويات |
|--------|--------------------------------|
| ٢-١ | تقرير مراجع الحسابات المستقل |
| ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٣٢-٧ | إيضاحات حول القوائم المالية |

KPMG Professional Services

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة المساهم في شركة جي إي بي كابيتال

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة جي إي بي كابيتال ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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 ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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 ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة المساهم في شركة جي اي بي كابيتال (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، 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 الجوهريّة 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. 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 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، وهيكلاً 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 لشركة جي اي بي كابيتال ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبدالله حمد الفوزان

رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في: ١٠ رمضان ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٢٠ مارس ٢٠٢٤ م

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح | |
|------------------------------|------------------------------|-------|---|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | | |
| | | | الموجودات |
| ١٢,٢٥٥ | ٢,٠٧٤ | ٤ | النقد لدى البنوك |
| ٢٤,٩٦٢ | ١١,١٩٧ | ٥ | الذمم المدينة، صافي |
| ٨١,٦٨٢ | ١١٢,٨٤٥ | ٦ | مستحقات الإقراض بهامش |
| ١٠٢,٦٣١ | ١٥٦,٩٥٥ | ٧ | الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة |
| ٢٣,٤٩٢ | ٢٦,٥٦٤ | ٨ | الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٩٠٤ | ٢٥,٩٤٦ | ٩ | الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٥٥,٤٣٦ | ١٧,١٥٥ | ١٠ | الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى |
| ١,٥٢٥ | ١,٦٣٥ | ١١ | الممتلكات والمعدات |
| ٦٦١ | ١٠,٩٨٦ | ١٢ | موجودات حق الاستخدام |
| ٣٠٣,٥٤٨ | ٣٦٥,٣٥٧ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٤٤,٤٥٨ | ٤٩,٤٤٠ | ١٣ | المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى |
| ٦٥ | ١٣,٣١٤ | ١٢ | التزامات عقود الإيجار |
| ٥,٦٦٧ | ٧,١٦١ | ١٤ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٠,١٩٠ | ٦٩,٩١٥ | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٥ | رأس المال |
| ٨,٣٧٤ | ١٢,٢٧٦ | | الاحتياطي النظامي |
| ٢,٢٠٣ | ٥,٢٧٥ | | احتياطي القيمة العادلة |
| ٤٢,٧٨١ | ٧٧,٨٩١ | | الأرباح المبقاة |
| ٢٥٣,٣٥٨ | ٢٩٥,٤٤٢ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٣٠٣,٥٤٨ | ٣٦٥,٣٥٧ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|---|----------------------------|--|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| الإيرادات التشغيلية | | |
| ٤٢,٨١٩ | ٤١,١٣٢ | ١٦ دخل من خدمات استشارية |
| ٦٣,٦٤٧ | ٦٥,١٩٨ | ١٦ دخل من خدمات إدارة الموجودات |
| ٧,٢١٢ | ٨,٤٧٠ | ١٦ دخل من خدمات الوساطة |
| ٥,٢٤٠ | ١٣,٦٦٢ | ١٦ دخل العمولة الخاصة |
| ١١٨,٩١٨ | ١٢٨,٤٦٢ | إجمالي الإيرادات |
| ٩٥٠ | ١,٢٢٠ | ٨ دخل توزيعات الأرباح |
| ٥٥٦ | ٩٤٥ | الربح غير المحقق من الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | ١٨١ | الربح المحقق من استبعاد استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٢٠,٤٢٤ | ١٣٠,٨٠٨ | إجمالي ربح التشغيل |
| المصروفات التشغيلية | | |
| (٦٦,٣٣٢) | (٧٧,٢٦٤) | ١٧ الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين |
| (١٠,١٠٥) | (١٠,١٤٣) | ١٨ المصروفات العمومية والإدارية |
| (٣,٤٤٢) | (٣,٤٩٨) | ١١ و ١٢ الاستهلاك |
| (٦٩٤) | ٣٤ | ٥ رد/ (مخصص) الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١,٠١٣) | (٩٢١) | المصروفات المتعلقة بالمقر |
| (٨١,٥٨٦) | (٩١,٧٩٢) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٣٨,٨٣٨ | ٣٩,٠١٦ | صافي ربح السنة |
| الدخل الشامل الآخر: | | |
| البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: | | |
| (٣٢٥) | ٣,٠٧٢ | ١٤ الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٣١٨) | (٤) | إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (٦٤٣) | ٣,٠٦٨ | إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة |
| ٣٨,١٩٥ | ٤٢,٠٨٤ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

| الإجمالي | الأرباح المبقة | احتياطي القيمة العادلة | الاحتياطي النظامي | رأس المال | (بآلاف الريالات السعودية) |
|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------------|
| ٢٥٣,٣٥٨ | ٤٢,٧٨١ | ٢,٢٠٣ | ٨,٣٧٤ | ٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م |
| <i>إجمالي الدخل الشامل</i> | | | | | |
| ٣٩,٠١٦ | ٣٩,٠١٦ | -- | -- | -- | ربح السنة |
| ٣,٠٦٨ | (٤) | ٣,٠٧٢ | -- | -- | الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة |
| ٤٢,٠٨٤ | ٣٩,٠١٢ | ٣,٠٧٢ | -- | -- | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| -- | (٣,٩٠٢) | -- | ٣,٩٠٢ | -- | المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| ٢٩٥,٤٤٢ | ٧٧,٨٩١ | ٥,٢٧٥ | ١٢,٢٧٦ | ٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |

| الإجمالي | الأرباح المبقة | احتياطي القيمة العادلة | الاحتياطي النظامي | رأس المال | (بآلاف الريالات السعودية) |
|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------|-----------|--------------------------------------|
| ٢١٥,١٦٣ | ٨,١٤٥ | ٢,٥٢٨ | ٤,٤٩٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م |
| <i>إجمالي الدخل الشامل</i> | | | | | |
| ٣٨,٨٣٨ | ٣٨,٨٣٨ | -- | -- | -- | ربح السنة |
| (٦٤٣) | (٣١٨) | (٣٢٥) | -- | -- | الخسارة الشاملة الأخرى للسنة |
| ٣٨,١٩٥ | ٣٨,٥٢٠ | (٣٢٥) | -- | -- | إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة |
| -- | (٣,٨٨٤) | -- | ٣,٨٨٤ | -- | المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| ٢٥٣,٣٥٨ | ٤٢,٧٨١ | ٢,٢٠٣ | ٨,٣٧٤ | ٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|------------------------------|------------------------------|---|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٨,٨٣٨ | ٣٩,٠١٦ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة |
| | | التعديلات لـ: |
| ٣,٤٤٢ | ٣,٤٩٨ | ١١ و ١٢ الاستهلاك |
| ١,٣٦٣ | ١,٧٧٦ | ١٤ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٦٩٤ | (٣٤) | ٥ (رد)/ مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢١ | ٢٩٧ | ١٢ التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار |
| (٥٥٦) | (٩٤٥) | الربح غير المحقق من الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | (١٨١) | الربح المحقق من الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٢٤,٢٦٧) | ١٣,٧٩٩ | النقص/(الزيادة) في الذمم المدينة |
| (٤١,٩٨٩) | (٣١,١٦٣) | الزيادة في مستحقات الإقراض بهامش |
| (٤١,٣٥٥) | ٣٧,٣٦٦ | النقص/(الزيادة) في الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى |
| ١٠,٨٤٦ | ٤,٩٨٠ | الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى |
| (٥٢,٩٦٣) | ٦٨,٤٠٩ | ١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة |
| (٢,٥٦١) | (٢٨٦) | صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (٥٧,٩٠٢) | ٦٨,١٢٣ | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٤٠٠) | (٩٨١) | ١١ شراء الممتلكات والمعدات |
| ٣٩٢,٠٠٠ | ٣٣٤,٨٩٤ | المتحصلات من استحقاق الاستثمارات بالتكلفة المطفأة |
| (٣٥٤,٠٠٠) | (٣٧٢,٣٠١) | الاستحواذ على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة |
| (٣٤٨) | (٢٥,٠٠٠) | الاستحواذ على الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | ١,٠٨٤ | المتحصلات من استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣٧,٢٥٢ | (٦٢,٣٠٤) | صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| (٢٠,٦٥٠) | ٥,٨١٩ | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٣٢,٩٠٥ | ١٢,٢٥٥ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٢,٢٥٥ | ١٨,٠٧٤ | ٢٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ معلومات عامة

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

يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي:

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

٢ أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب) أسس القياس

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

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.

ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية 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.

٢ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية 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 السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة. إلا أنه لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية:

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

| يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي | البيان | المعايير/التعديلات |
|---|---|--|
| ١ يناير ٢٠٢٤ م | تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ |
| ١ يناير ٢٠٢٤ م | التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ |
| ١ يناير ٢٠٢٤ م | ترتيبات تمويل الموردين | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ |
| ١ يناير ٢٠٢٥ م | عدم قابلية التبادل | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ |
| مناخ للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى | بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركائهم الزميلة أو المشروع المشترك | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ |

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٣-١ الأدوات المالية

الموجودات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

إن تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي يعتمد على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ونموذج أعمال الشركة بهدف إدارتها. تقوم الشركة في أولياً 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 القائم". ويشار إلى هذا التقييم كاختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على مستوى أداة معينة. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية، التي لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بغض النظر عن نموذج الأعمال.

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 ستنجح 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 يتم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

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

القياس اللاحق

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات دين)

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المصنفة 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 محتفظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

الموجودات المالية 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.

التوقف عن الإثبات

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

- انقضاء الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من ذلك الأصل؛ أو
- قيام الشركة بتحويل حقوقها بتحصيل التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزام بسداد التدفقات النقدية التي يتم تحصيلها بالكامل دون أي تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية"، وإما عند (أ) قيام الشركة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل كافة المخاطر والمنافع 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 فورية، عندئذٍ تقوم بتقييم فيما إذا تم الاحتفاظ بالمخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. عند عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل ولم تقم بتحويل السيطرة على الأصل، تستمر الشركة في إثبات الأصل المحول بقدر مشاركتها المستمرة. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات مطلوبات مصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

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 وتعدلها 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.

المطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ الأدوات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

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

ولاحقًا، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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 جوهريّة، 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.

٣-٢ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣-٣ المصروفات

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

٣-٤ الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

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

٣-٥ النقد وما في حكمه

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

٧-٣ عقود الإيجار

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

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة نهج 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 للانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عمليات إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها ومدة عقد الإيجار أيهما أقصر، ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار. وتعرض 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. وتعرض 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 مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٩-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٠ الضرائب

ضريبة الاستقطاع

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

ضريبة القيمة المضافة

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

٣-١١ الاحتياطي النظامي

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

٣-١٢ المخصصات

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

٣-١٣ إثبات الإيرادات

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

13-3 إثبات الإيرادات (يتبع)

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

إيرادات الخدمات الاستشارية

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

الدخل من أتعاب إدارة الأصول

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

دخل الوساطة

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

الدخل من الإقراض بهامش

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

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 المساهم 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 ٢٠٢٣ م

٤ النقد لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | الحسابات الجارية |
| ١٢,٢٥٥ | ٢,٠٧٤ | |

يمثل هذا البند الحساب المحتفظ به لدى الشركة الأم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، حصلت الشركة الأم على تصنيف A3 بناءً على تصنيفات وكالة موديز. وبالتالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأرصدة غير جوهرية ولذلك لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

٥ الذمم المدينة، صافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | إجمالي القيمة الدفترية |
| ٣٠,١٨١ | ١٥,٤٩٢ | يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٥,٢١٩) | (٤,٢٩٥) | |
| ٢٤,٩٦٢ | ١١,١٩٧ | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تتعلق غالبية إجمالي أرصدة الذمم المدينة القائمة للشركة بمعاملات بنكية استثمارية (دخل أتعاب الاستشارات).

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

| المتداولة | ٩٠ - ١٨٠ يوماً | ١٨١ - ٣٦٥ يوماً | أكثر من ٣٦٥ يوماً | الإجمالي | |
|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
| ١١,٢٢٨ | - | - | ٤,٢٦٤ | ١٥,٤٩٢ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٣١) | - | - | (٤,٢٦٤) | (٤,٢٩٥) | يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| بآلاف الريالات السعودية | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| ٢٥,٠٢٦ | - | - | ٥,١٥٥ | ٣٠,١٨١ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٦٤) | - | - | (٥,١٥٥) | (٥,٢١٩) | يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة |

٥ الذمم المدينة، صافي (يتبع)

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٤,٥٢٥ | ٥,٢١٩ | في بداية السنة |
| ٦٩٤ | (٣٤) | (الرد) / المحمل للسنة |
| - | (٨٩٠) | الشطب |
| ٥,٢١٩ | ٤,٢٩٥ | في نهاية السنة |

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

٦ مستحقات الإقراض بهامش

تقدم الشركة ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بهامش إلى عملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودية. إن هذه التسهيلات مدعومة بضمانات ويتم تقديمها لفترة تمتد بحد أقصى حتى سنة وتحمل معدلات الربح السائدة على مبلغ ذمم مدني الإقراض بهامش. بلغت مستحقات الإقراض بهامش ١١٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٨١,٧ مليون ريال سعودي) ويتم تأمينها مقابل سندات حقوق الملكية في تداول بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٢٥٠ مليون ريال سعودي). يتم مراجعة التسهيلات سنوياً على الأقل. نظراً للطبيعة المتجددة وقصيرة الأجل لهذه الذمم المدينة، لم يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لأنها غير هامة للقوائم المالية.

خلال السنة، تم منح موظفي الإدارة العليا للشركة ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بهامش بمبلغ ١٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٢١,٨ مليون ريال سعودي).

قامت الشركة بإثبات دخل عمولة خاصة من خدمات الإقراض بهامش وقدره ٤,٩ مليون ريال سعودي خلال السنة (٢٠٢٢ م: ٢,٨ مليون ريال سعودي).

٧ الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ودائع قصيرة الأجل بمبلغ ١٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٠٢ مليون ريال سعودي) لدى بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة الأم"). إن هذه الودائع لها فترات استحقاق أصلية تزيد عن شهر (٢٠٢٢ م: أكثر من شهر) وتحمل هامش ربح بمعدلات تتراوح من ٥,٧٥٪ إلى ٦,١٤٪ سنوياً (٢٠٢٢ م: ٢,٥٪ إلى ٥,٦٪). تستحق هذه الودائع بين يناير ٢٠٢٤ م وديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: يناير ٢٠٢٣ م ونوفمبر ٢٠٢٣ م).

٨ الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٢٣,٤٩٢ | ٢٦,٥٦٤ | شركة الزيت العربية السعودية ("أرامكو السعودية") |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 لأسهم أرامكو السعودية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، استلمت الشركة دخل توزيعات أرباح قدره ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٠,٩٥ مليون ريال سعودي) من أرامكو السعودية.

٩ الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| - | ٢٥,٩٤٦ | صندوق جي اي بي للمرابحة |
| ٩٠٤ | - | شركة علم |
| ٩٠٤ | ٢٥,٩٤٦ | الإجمالي |

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، قامت الشركة باستبعاد استثمارها في شركة علم وشراء وحدات في صندوق جي اي بي للمرابحة. تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ التقرير وفقاً لسوق الأسهم السعودية ("تداول").

١٠ الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٧,٧٠٩ | - | الوديعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية |
| ١٣,٣٠٤ | ١٠,٢٤١ | الأتعاب المستحقة لخدمات إدارة الموجودات |
| ٢,٣٢٠ | ٤,٤٥١ | المدفوعات مقدماً |
| - | ١,٠٨٧ | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| ٢,١٠٣ | ١,٣٧٦ | أخرى |
| ٥٥,٤٣٦ | ١٧,١٥٥ | |

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١ الممتلكات والمعدات

| الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية | المعدات المكتبية بآلاف الريالات السعودية | التحسينات على العقارات المستأجرة بآلاف الريالات السعودية | الإجمالي | |
|---|--|---|----------|----------------------------|
| ١٤,١٤٩ | ١٨٦ | ٨,٠٠٦ | ١٤,٥٤٩ | التكلفة: |
| ٤٠٠ | -- | ٣٥٨ | ١٤,٥٤٩ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م |
| ١٤,٥٤٩ | ١٨٦ | ٨,٣٦٤ | ١٤,٥٤٩ | الإضافات |
| | | | ١٤,٥٤٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| ١٤,٥٤٩ | ١٨٦ | ٨,٣٦٤ | ١٤,٥٤٩ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م |
| ٩٨١ | -- | ٩٨١ | ١٥,٥٣٠ | الإضافات |
| ١٥,٥٣٠ | ١٨٦ | ٩,٣٤٥ | ١٥,٥٣٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
| ١١,٨٠٢ | -- | ٦,٩٥٩ | ١١,٨٠٢ | الاستهلاك المتراكم: |
| ١,٢٢٢ | -- | ٤١٥ | ١,٢٢٢ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م |
| ١٣,٠٢٤ | -- | ٧,٣٧٤ | ١٣,٠٢٤ | المحمل للسنة |
| | | | ١٣,٠٢٤ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| ١٣,٠٢٤ | -- | ٧,٣٧٤ | ١٣,٠٢٤ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م |
| ٨٧١ | - | ٦٦٧ | ١٣,٨٩٥ | المحمل للسنة |
| ١٣,٨٩٥ | - | ٨,٠٤١ | ١٣,٨٩٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
| ١,٥٢٥ | ١٨٦ | ٩٩٠ | ١,٥٢٥ | صافي القيمة الدفترية |
| ١,٦٣٥ | ١٨٦ | ١,٣٠٤ | ١,٦٣٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| | | | ١,٦٣٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تم إدراج الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التي تتعلق ببعض التحسينات على البرمجيات التي نفذتها الشركة ضمن الممتلكات والمعدات.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢ موجودات حق الاستخدام

| بآلاف الريالات السعودية |
|----------------------------|
| ٧,١٢٨ |
| ٧,١٢٨ |
| ١٢,٩٥٢ |
| ٢٠,٠٨٠ |
| ٤,٢٤٧ |
| ٢,٢٢٠ |
| ٦,٤٦٧ |
| ٦,٤٦٧ |
| ٢,٦٢٧ |
| ٩,٠٩٤ |
| ٦٦١ |
| ١٠,٩٨٦ |

التكلفة:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

الإضافات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

المحمل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

المحمل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صافي القيمة الدفترية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| ٢,٤٢٢ | ٦٥ |
| - | ١٢,٩٥٢ |
| ٢١ | ٢٩٧ |
| (٢,٣٧٨) | - |
| ٦٥ | ١٣,٣١٤ |

التزامات عقود الإيجار في بداية السنة

الإضافات

التكلفة التمويلية

المدفوعات خلال السنة

التزام عقد الإيجار في نهاية السنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| ٦٥ | ٢,٢٨٤ |
| -- | ١١,٠٣٠ |
| ٦٥ | ١٣,٣١٤ |

تحليل الاستحقاق

أقل من سنة

١-٥ سنوات

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٢٤,٧٧٥ | ٢٦,٢٥٠ | العلاوات المستحقة |
| ٦,٥٩٦ | ٧,٧٠٢ | مستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣) |
| ٧,٥٨٢ | ٧,٢٥٥ | المصروفات المستحقة |
| ١,٦١٠ | ٥,٠٦٧ | الذمم الدائنة |
| ٣,٤٥٦ | ٢,٦٣٢ | ضريبة القيمة المضافة المستحقة |
| ٤٣٩ | ٥٣٤ | أخرى |
| ٤٤,٤٥٨ | ٤٩,٤٤٠ | |

١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١٤-١ فيما يلي بيان بالحركة في منافع الموظفين:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|-----------------------------|----------------------------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| ٦,٥٤٧ | ٥,٦٦٧ |
| ١,٢٠٩ | ١,٤٩٩ |
| ١٥٤ | ٢٧٧ |
| ١,٣٦٣ | ١,٧٧٦ |
| ٩٣ | (١٦٢) |
| (٩٠) | - |
| ٣١٥ | ١٦٦ |
| ٣١٨ | ٤ |
| (٢,٥٦١) | (٢٨٦) |
| ٥,٦٦٧ | ٧,١٦١ |

التزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
المدرج في الربح أو الخسارة
- تكلفة الخدمة الحالية
- التكلفة التمويلية

المدرجة في الدخل الشامل الأخر
(الأرباح)/ الخسائر الاكتوارية من إعادة القياس الناتجة عن:
- الافتراضات المالية
- الافتراضات السكانية
- تعديلات بناءً على الخبرة

المنافع المدفوعة
التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

١٤-٢ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|---------------------|---------------------|--|
| ٤,٥٠ | ٥,٠٥ | معدل الخصم (%) |
| ٤,٥٠ | ٥,٠٥ | معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%) |
| ١٠,٠٠ | ١٠,٠٠ | معدل التقاعد (%) |
| ١٠,٠٠ | ١٠,٠٠ | معدل الوفيات (%) |

١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٢-١٤ الافتراضات الاكتوارية الأساسية (يتبع)

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 لفترة مقدرة من منافع الموظفين. إن متوسط فترة التزامات منافع الموظفين كانت ٥,٥١ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٨٩ سنة).

معدل الزيادة في الرواتب

تم افتراض زيادة الرواتب بنسبة ٥,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٥٠٪) كمعدل ارتفاع الرواتب طويل الأجل وهو يتماشى بشكل عام مع مؤشر معدل زيادة الرواتب في المنطقة.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| (١٦٣) | (١٩٢) | معدل الخصم |
| ١٧٢ | ٢٠٣ | الزيادة بنسبة ٠,٥٪ |
| | | النقص بنسبة ٠,٥٪ |
| | | معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب |
| ١٣١ | ١٥٢ | الزيادة بنسبة ٠,٥٪ |
| (١٢٦) | (١٤٦) | النقص بنسبة ٠,٥٪ |

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

١٥ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. إن جميع الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، كانت الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦ الإيرادات

موضح أدناه إيرادات الشركة من العمليات:

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٤٢,٨١٩ | ٤١,١٣٢ | أتعاب الاستشارات |
| ٦٣,٦٤٧ | ٦٥,١٩٨ | خدمات إدارة الأصول |
| ٧,٢١٢ | ٨,٤٧٠ | دخل الوساطة |
| ٥,٢٤٠ | ١٣,٦٦٢ | دخل العمولة الخاصة (راجع إيضاح ١-١٦) |
| ١١٨,٩١٨ | ١٢٨,٤٦٢ | |

توقيت إثبات الإيرادات

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٥٠,٠٣١ | ٤٩,٦٠٢ | عند نقطة من الزمن |
| ٦٨,٨٨٧ | ٧٨,٨٦٠ | على مدى زمني |
| ١١٨,٩١٨ | ١٢٨,٤٦٢ | |

١-١٦ يتكون دخل العمولات الخاصة من الإيرادات من:

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٢,٣٩٧ | ٨,٨٠٨ | الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| ٢,٨٤٣ | ٤,٨٥٤ | الإقراض بهامش |
| ٥,٢٤٠ | ١٣,٦٦٢ | |

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٧ الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٢٢,١٠١ | ٢٤,٨٢٦ | الرواتب |
| ٢٤,٦٠٠ | ٢٩,٢٨٤ | العلاوات |
| ١٣,٦٨٤ | ١٤,٨٤٠ | المنافع والبدلات |
| ١,٣٦٣ | ١,٧٧٦ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (راجع إيضاح ١٤) |
| ٤,٥٨٤ | ٦,٥٣٨ | أخرى |
| ٦٦,٣٣٢ | ٧٧,٢٦٤ | |

١٨ المصروفات العمومية والإدارية

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٢,٢٤٩ | ٢,١١٥ | الأتعاب القانونية والمهنية |
| ٤,٥١٠ | ٤,٧٣٦ | المصروفات المتعلقة بتقنية المعلومات |
| ١,٢١١ | ١,٢١٥ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٥٠٦ | ٤٠٦ | مصروفات السفر والتنقلات |
| ٣٦٩ | ٣٧١ | التأمين |
| ٢٢٩ | ١٨٩ | التدريب |
| ١٥٢ | ٩٢ | الإصلاح والصيانة |
| ٧٩ | ٦٤ | ضريبة الاستقطاع |
| ٦٣ | ٤٥٥ | التسويق |
| ٧٣٧ | ٥٠٠ | أخرى |
| ١٠,١٠٥ | ١٠,١٤٣ | |

١٩ الزكاة

خلال ٢٠١٦ م، حصلت الشركة على موافقة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على إعفاء من دفع الزكاة. وعليه، ليس على 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 ٢٠٢٢ م. إلا أن الربوط على هذه السنوات لم تستكمل حتى الآن من قبل الهيئة.

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠ النقد وما في حكمه

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
|------------------------------|------------------------------|---|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ١٢,٢٥٥ | ٢,٠٧٤ | النقد لدى البنوك – الحسابات الجارية |
| - | ١٦,٠٠٠ | الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة (راجع إيضاح ٢٠-١) |
| ١٢,٢٥٥ | ١٨,٠٧٤ | |

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

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة

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

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

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

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

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

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

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية.

٢١-١ قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | | | الإجمالي |
|---|----------------|-----------|-----------|----------|
| | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | | | |
| الموجودات المالية | | | | |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| ٢٦,٥٦٤ | - | - | - | ٢٦,٥٦٤ |
| الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | |
| - | ٢٥,٩٤٦ | - | - | ٢٥,٩٤٦ |
| الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | | | | |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| - | - | ١١,١٩٧ | - | ١١,١٩٧ |
| الذمم المدينة | | | | |
| - | - | ١١٢,٨٤٥ | - | ١١٢,٨٤٥ |
| مستحقات الإقراض بهامش | | | | |
| - | - | ١٥٦,٩٥٥ | - | ١٥٦,٩٥٥ |
| الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة | | | | |
| ٢٦,٥٦٤ | ٢٥,٩٤٦ | ٢٨٠,٩٩٧ | - | ٣٣٣,٥٠٧ |

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢١ الأدوات المالية – القيم العادلة (يتبع)

| القيمة العادلة | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|----------|
| القيمة الدفترية | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | | | |
| الموجودات المالية | | | | |
| ٢٣,٤٩٢ | ٢٣,٤٩٢ | - | - | ٢٣,٤٩٢ |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| ٩٠٤ | ٩٠٤ | - | - | ٩٠٤ |
| الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | | |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| ٢٤,٩٦٢ | - | - | ٢٤,٩٦٢ | ٢٤,٩٦٢ |
| الذمم المدينة | | | | |
| ٣٧,٧٠٩ | - | - | ٣٧,٧٠٩ | ٣٧,٧٠٩ |
| مستحقات الإقراض بهامش | | | | |
| ٨١,٦٨٢ | - | - | ٨١,٦٨٢ | ٨١,٦٨٢ |
| الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة | | | | |
| ١٠٢,٠٠٠ | - | - | ١٠٢,٠٠٠ | ١٠٢,٠٠٠ |
| ٢٧٠,٧٤٩ | ٢٤,٣٩٦ | - | ٢٤٦,٣٥٣ | ٢٧٠,٧٤٩ |
| المطلوبات المالية | | | | |
| المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| ٤٤,٤٥٨ | - | - | ٤٤,٤٥٨ | ٤٤,٤٥٨ |
| المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى | | | | |

إن القيم العادلة للذمم المدينة ومستحقات الإقراض بهامش والاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتنوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

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

٢٢ إدارة المخاطر المالية

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

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

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ 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:

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٠,١٨١ | ١١,١٩٧ | الذمم المدينة |
| ٨١,٦٨٢ | ١١٢,٨٤٥ | مستحقات الإقراض بهامش |
| ١٠٢,٦٣١ | ١٥٦,٩٥٥ | الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| ٥١,٦٤٤ | ١٧,١٥٥ | الموجودات الأخرى |
| ١٢,٢٥٥ | ٢,٠٧٤ | النقد وما في حكمه |
| ٢٧٧,٧٦٢ | ٣٠٠,٢٢٦ | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة ومستحقات الإقراض بهامش حسب المنطقة الجغرافية يقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

٢-٢٢ مخاطر السوق

مخاطر أسعار العمولة الخاصة

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

مخاطر العملات

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

مخاطر الأسعار

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

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

٣-٢٢ مخاطر السيولة

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

شركة جي اي بي كابيتال
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٢-٣ مخاطر السيولة (يتبع)

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 استحقاق محدد | ١ - ٥ سنوات | ٠ - سنة | الإجمالي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (بالآلاف الريالات السعودية) المطلوبات المالية |
|---------------------------|----------------|---------|----------|---|
| - | - | ٤٩,٤٣٨ | ٤٩,٤٣٨ | المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى |
| - | - | ٤٤,٤٥٨ | ٤٤,٤٥٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (بالآلاف الريالات السعودية) المطلوبات المالية |
| - | - | ٤٤,٤٥٨ | ٤٤,٤٥٨ | المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى |

٢٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. إن الأطراف الرئيسية ذات العلاقة بالشركة هي بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة الأم")، وصندوق الاستثمارات العامة ("الشركة الأم النهائية")، وبنك الخليج الدولي ش.م.ب - البحرين، وبنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود، وصناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة، ومجلس الإدارة، والشركات المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا. إن الطرف النهائي المسيطر على الشركة هو حكومة المملكة العربية السعودية. تستخدم الشركة الإعفاءات فيما يتعلق بإفصاحات الأطراف ذات العلاقة للمنشآت الحكومية الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٢٤ "إفصاحات الطرف ذي العلاقة".

فيما يلي تفاصيل المعاملات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م والأرصدة الناتجة من تلك المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٢٣-١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

| الطرف ذو العلاقة | طبيعة المعاملة | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|--|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية |
| بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة دخل عمولة خاصة | | ٢,٣٨٩ | ٨,٧٩٧ |
| سعودية مقفلة ("المساهم") | خدمات دعم مستلمة | ٣٣٣ | ٣٣٣ |
| | دخل من إدارة أصول | ١٢٨ | ٩٣ |
| | مصرفات متعلقة بالمقرات | ٣,١٥٩ | ٢,٨٤٠ |
| صندوق الاستثمارات العامة والمنشآت ذات العلاقة | دخل من خدمات استشارية | ٢١,١٦٨ | ٢٣,١٥١ |

٢٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

١-٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | طبيعة المعاملة | الطرف ذو العلاقة |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| ١,٠٩٠ | ٨٦٦ | تكلفة خدمات مشتركة | بنك الخليج الدولي ش. م. ب - البحرين |
| ١,٢١١ | ١,٢١٤ | مكافأة | مجلس الإدارة |
| ١٠,٧٨٨ | ١١,٠٠١ | منافع قصيرة الأجل | موظفي الإدارة العليا* |
| ٢,٥٨٨ | ٣,٤٨٠ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | |

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

٢-٢٣ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

| ٣١ ديسمبر | | طبيعة الأرصدة | الطرف ذو العلاقة |
|----------------------------|----------------------------|--|--|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| ١٢,٢٥٥ | ٢,٠٧٤ | النقد وما في حكمه | بنك الخليج الدولي - السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة |
| ١٠٢,٦٣١ | ١٥٦,٩٥٥ | استثمارات بالتكلفة المطفأة | صندوق الاستثمارات العامة والمنشآت ذات العلاقة |
| ٢٤,٣٤٣ | ١٠,٢٨٩ | الذمم المدينة | بنك الخليج الدولي ش. م. ب - البحرين |
| (٦,٤٢٢) | (٧,٤٩٤) | مستحق إلى طرف ذي العلاقة (راجع إيضاح ١٣) - تكاليف خدمات مشتركة | بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود |
| (١٧٤) | (٢٠٨) | مستحق إلى طرف ذو علاقة (راجع إيضاح ١٣) - تكاليف خدمات مشتركة | |

٢٤ المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

أصدرت الشركة ضمان أداء بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) القائم حتى تاريخ التقرير.

٢٥ الحسابات النقدية للعملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، إنَّ الأرصدة النقدية والسندات المحتفظ بها في حسابات الوساطة البالغة ١٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١٥٤ مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ بها لدى الشركة الأم. لا تحتفظ الشركة بأي حسابات نقدية للعملاء، وبالتالي تطلب من العملاء حفظ أرصدهم النقدية في حساب نقدي مخصص للسندات لدى الشركة الأم وذلك للتعامل في سوق الأسهم المحلية باستخدام خدمات الشركة.

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

٢٦ الموجودات التي تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٧,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١١,٦ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة ائتمانية.

٢٧ كفاية رأس المال

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م |
|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| ٢٥١,١٥٥ | ٢٩٥,٤٤٣ |
| ٢,٢٠٣ | - |
| ٢٥٣,٣٥٨ | ٢٩٥,٤٤٣ |

قاعدة رأس المال:

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

الموجودات المرجحة بالمخاطر:

| | |
|---------|---------|
| ٣٦,٥١٤ | ٣٢٥,٩٩٨ |
| ٢٠,٣٩٦ | ٢٨٦,٨٤٨ |
| ١٦٣ | - |
| ٥٧,٠٧٣ | ٦١٢,٨٤٦ |
| ٪٤٩,١٢ | ٪٤٨,٢١ |
| ١٩٦,٢٨٥ | ٢٤٦,٤١٦ |

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

إجمالي نسبة رأس المال
الفائض في رأس المال

٢٧ كفاية رأس المال (يتبع)

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٥ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.
 - الشريحة ٢ من رأس المال تتكون من أدوات رأس المال وفقاً للمادة ٦ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.
- يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.
- إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب في القواعد المعدلة ويجب أن لا تكون أقل من ضعف واحد في القواعد السابقة.
- تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٨ الأحداث اللاحقة

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

٢٩ تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤ م).