

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مع تقرير المراجع المستقل

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٤٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة الجزيرة للأسواق المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الجزيرة للأسواق المالية ("الشركة")، والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا ألتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدر المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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 للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهم في شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تنمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- 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 تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظّل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ مجلس الإدارة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)

الرياض: ٣ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٦ مارس ٢٠٢٢)

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الأصول
			الأصول المتداولة
٢٤,٥٠٥	٨,٠٧١	٥	نقد وما في حكمه
٤٤٤,٣٤١	٢٦٠,١٧٣	٦	استثمارات
٢٧,٦٧٧	٤,٠٠٤		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١,١٧٣,٥٢٣	١,٩٤٥,٩٥٧	٧	مستحقات تمويل بهامش
٥٥,٨٤٨	٢٥٧,٨٧٥	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى
١,٧٢٥,٨٩٤	٢,٤٧٦,٠٨٠		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٤٤,٢٧٥	٤٧,٦٠٠	٦	استثمارات
٢١,٣٩٦	٢١,٥٨٨	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٨٩٥	٣,٨٦٨	١٠	أصول غير ملموسة، صافي
٢٥,٦٢٠	٢٠,٧٣١	١١	أصول حق الاستخدام، صافي
٢٩٨	٣١٨		أصول ضريبية مؤجلة، صافي
٩٦,٤٨٤	٩٤,١٠٥		إجمالي الأصول غير المتداولة
١,٨٢٢,٣٧٨	٢,٥٧٠,١٨٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات المتداولة
٦٩٨,٥٤٨	١,٣٣١,٥٤٤	١٢	قروض قصيرة الأجل
١,٤٢٩	٧,٤٠٠		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤١,٤٥٨	٥٦,٢٤٩	١٣	مصاريف مستحقة الدفع والتزامات متداولة أخرى
٣٤,٨٢٨	٤٤,٧٣٣	١٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤,٧٤٨	٣,١٠٣	١١	التزام إيجار متعلق بأصول حق الاستخدام
١٩,٩٤٠	--	٣(ج)	التزامات حقوق ملكية شركات تابعة
٨٠٠,٩٥١	١,٤٤٣,٠٢٩		إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
٤٣,٨٩٤	٣٧,١٨٣	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩,٢٥٦	١٦,٠٠٧	١١	التزام إيجار متعلق بأصول حق الاستخدام
٦٣,١٥٠	٥٣,١٩٠		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٨٦٤,١٠١	١,٤٩٦,٢١٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٠٨,٧٩٨	١٢٠,٦٢٦		احتياطي نظامي
٣١٩,٩٥٤	٤٢٦,٤٠١		أرباح مبقاة
٢٦,٧٧٥	٢٣,٤٨١	٦	احتياطي القيمة العادلة
٢,٧٥٠	٣,٤٥٨		احتياطي آخر
٩٥٨,٢٧٧	١,٠٧٣,٩٦٦		إجمالي حقوق المساهمين
١,٨٢٢,٣٧٨	٢,٥٧٠,١٨٥		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

١٧

التعهدات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الإيرادات
١٦٣,٠٦٠	١٨٣,٠٣٥	١٨	أتعاب وساطة، صافي
٣٨,١٠٣	٣٨,٧١٦	١٩	أتعاب إدارة أصول، صافي
٤٩,٢٩٢	٥٥,٥١٧		إيرادات تمويل بهامش
٢٢,٧٠٢	٢٤,٤٧٩		أتعاب خدمات مصرفية استثمارية
٥,٢٢٢	٦,٥٤٦		أتعاب خدمات حفظ
٤,٦٨٠	٥,٥٧٠		أتعاب إدارة ثروات
١٠,٤٣٣	٥,٦٣٢	٢٠	ربح المتاجرة، صافي
٩٣٨	٧٦٩		دخل عمولة خاصة
٨٠	٨٠٤		توزيعات أرباح
(٩٩٣)	--		خسارة استبعاد عقارات
٣٧٦	٣,٣٧٢		دخل عمليات تشغيلية أخرى
٢٩٣,٨٩٣	٣٢٤,٤٤٠		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
٨٦,٤٨٣	١١٣,١٩٥		رواتب ومصاريف موظفين
١,٥٠٣	١,٩٢٤	٢١	إيجار ومصاريف مباني
٥,٥٤١	٤,٦٣٢	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٨٧٦	٤,٢٧١	١١	استهلاك أصول حق الاستخدام
٣,٠٣٣	٢,٦٩٢	١٠	إطفاء أصول غير ملموسة
٤١,٣٢٩	٥٢,٠٩٩	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٢٣٣	١٠,٩٠٢		مصروف عمولة خاصة
١٤٩,٩٩٨	١٨٩,٧١٥		إجمالي المصاريف التشغيلية
١٤٣,٨٩٥	١٣٤,٧٢٥		دخل العمليات للسنة
٦	(٤٣٤)		(المصاريف الأخرى) / الإيرادات الأخرى
١٤٣,٩٠١	١٣٤,٢٩١		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦,٦٣٠)	(١٦,٤٦٣)	١٤	زكاة وضريبة دخل
١٣٧,٢٧١	١١٧,٨٢٨		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٥١٥	٤٤٧	(ج)٣	انخفاض في التزامات حقوق ملكية شركات تابعة
١٣٧,٧٨٦	١١٨,٢٧٥		صافي دخل السنة
٢,٧٦	٢,٣٧	٢٣	الربح الأساسي والمخفض للسهم (مُعَبَّر عنه بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
١٣٧,٧٨٦	١١٨,٢٧٥		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة
١٣,٢٣٠	(٣,٢٩٤)	٦	صافي (خسائر) / ارباح استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة
٤٢٢	٧٠٨	١٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			عمليات إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٦٥٢	(٢,٥٨٦)		(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥١,٤٣٨	١١٥,٦٨٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة

الإجمالي	الاحتياطي الآخر	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٨٠٦,٨٣٩	٢,٣٢٨	١٣,٥٤٥	١٩٥,٩٤٧	٩٥,٠١٩	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣٧,٧٨٦	--	--	١٣٧,٧٨٦	--	--	صافي دخل السنة
١٣,٦٥٢	٤٢٢	١٣,٢٣٠	--	--	--	الدخل الشامل الآخر
١٥١,٤٣٨	٤٢٢	١٣,٢٣٠	١٣٧,٧٨٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	--	(١٣,٧٧٩)	١٣,٧٧٩	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
٩٥٨,٢٧٧	٢,٧٥٠	٢٦,٧٧٥	٣١٩,٩٥٤	١٠٨,٧٩٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٥٨,٢٧٧	٢,٧٥٠	٢٦,٧٧٥	٣١٩,٩٥٤	١٠٨,٧٩٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١١٨,٢٧٥	--	--	١١٨,٢٧٥	--	--	صافي دخل السنة
(٢,٥٨٦)	٧٠٨	(٣,٢٩٤)	--	--	--	الدخل الشامل الآخر
١١٥,٦٨٩	٧٠٨	(٣,٢٩٤)	١١٨,٢٧٥	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	--	(١١,٨٢٨)	١١,٨٢٨	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
١,٠٧٣,٩٦٦	٣,٤٥٨	٢٣,٤٨١	٤٢٦,٤٠١	١٢٠,٦٢٦	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
١٣٧,٧٨٦	١١٨,٢٧٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
٥,٥٤١	٤,٦٣٢	٩ استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٨٧٦	٤,٢٧١	١١ استهلاك أصول حق الاستخدام
٣,٠٣٣	٢,٦٩٢	١٠ إطفاء أصول غير ملموسة
(٨,٩٩٨)	(٢,٨٧٢)	٢٠ أرباح غير محققة عن استثمارات
(٦)	١٨٠	خسارة/ (ربح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٣٤٦	٦,٨٠٧	١٥ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢١٢	٧٧٦	١١ مصروف عمولة خاصة متعلق بالتزامات الإيجار
٦,٦٣٠	١٦,٤٦٣	زكاة وضريبة دخل محملة
١٥٤,٤٢٠	١٥١,٢٢٤	
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(١٥٦,٤١٢)	١٨٠,٤٢١	استثمارات
١٢٦,٧٧٥	(٧٧٢,٤٣٤)	مستحقات تمويل بهامش
(٢٧,٤٧١)	٢٣,٦٧٣	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٣,٠٥٠	--	استثمار في عقارات
(٧,٠٧٢)	(٢٠٢,٠٢٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى
(١٦٥,٧١٤)	٥,٩٧١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٢,٦٦١	١٤,٧٩١	مصاريف مستحقة والتزامات متداولة أخرى
(٣٩,٧٦٣)	(٥٩٨,٣٨١)	
(٢,٧٣٩)	(١٢,٨١٠)	١٥ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣,٥٢٤)	(٦,٥٧٨)	١٤ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤٦,٠٢٦)	(٦١٧,٧٦٩)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٠٧)	(٥,٠٠٤)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
(١,٥٣٦)	(١,٦٦٥)	١٠ شراء أصول غير ملموسة
٦	--	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٦٣٧)	(٦,٦٦٩)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٧,١٧٧	٦٣٢,٩٩٦	قروض قصيرة الأجل، صافي
(٥,٧٨٣)	(٥,٠٥٢)	١١ التزامات إيجار مسددة
١١,٢٢٢	(١٩,٩٤٠)	التزامات حقوق ملكية شركات تابعة
٥٢,٦١٦	٦٠٨,٠٠٤	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٣,٩٥٣	(١٦,٤٣٤)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠,٥٥٢	٢٤,٥٠٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٤,٥٠٥	٨,٠٧١	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		البنود غير النقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
١٣,٢٣٠	(٣,٢٩٤)	٦ الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٢	٥٧٢	١١ إضافات إلى أصول حق الاستخدام

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

١. التكوين والأنشطة

إن شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب القرار الوزاري رقم ٥٧/ق بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٨) وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٦٠٣ بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٠٨). خلال سنة ٢٠١١، تم تغيير رقم السجل التجاري للشركة بسبب انتقال المركز الرئيسي من جده إلى الرياض وهي حالياً مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥١٣١٣ بتاريخ ١٣ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢٩ سبتمبر ٢٠١٢). ولدى الشركة فرع بمدينة جدة مُسجّل بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٦٠٣.

تعمل الشركة كشركة خدمات مالية تحت إشراف وترخيص هيئة السوق المالية السعودية ("الهيئة"). ويتمثل نشاط الشركة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وتنفيذ أنشطة الحفظ بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٨-٢ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وترخيص رقم ٠٧٠٧٦-٣٧.

وقد بدأت الشركة عملياتها بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٠٨ عن طريق الاستحواذ على قسم الوساطة في بنك الجزيرة ("البنك").

إن العنوان المسجل للشركة هو:

شركة الجزيرة للأسواق المالية
طريق الملك فهد
حي الرحمانية
ص ب ٢٠٤٣٨
الرياض ١١٤٥٥
المملكة العربية السعودية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"): خلال السنة، فقدت الشركة سيطرتها على صندوق الجزيرة للصكوك، وتم تصفية صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية. وعليه، تمثل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وضع شركة الجزيرة للأسواق المالية، وتتضمن قائمة الدخل نتائج شركة الجزيرة للأسواق المالية والشركات التابعة حتى تاريخ فقدان السيطرة على صندوق الجزيرة للصكوك وتصفية صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية. وفيما يلي بيان الشركات التابعة للشركة:

صندوق الجزيرة للصكوك

صندوق الجزيرة للصكوك ("الصندوق") هو صندوق غير محدد المدة تتم إدارته من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية. بدأ الصندوق عملياته في ٤ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠). يتمثل النشاط الرئيسي للصندوق في الاستثمار في الصكوك.

تم توحيد الصندوق كشركة تابعة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الصندوق بعد الأخذ بعين الاعتبار الملكية، والتعرض لعوائد متغيرة وعوامل أخرى، وقد تبين لها أن المجموعة قد فقدت سيطرتها على الصندوق اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢١. وعليه، توقفت المجموعة عن عملية توحيد الصندوق في القوائم المالية الموحدة وقامت بتصنيف حصتها في الصندوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية

كان صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية صندوق محدد المدة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تتم إدارته من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية. بدأ صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ("صندوق عقاري") عملياته بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢٤ يناير ٢٠١٢). يتمثل النشاط الرئيسي للصندوق في تطوير وبيع الأراضي.

تم توحيد الصندوق العقاري كشركة تابعة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. خلال السنة، تم تصفية الصندوق العقاري وفقاً لشروط وأحكام الصندوق اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠٢١. وعليه، توقفت المجموعة عن توحيد الصندوق العقاري في قوائمها المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وطبقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وكذلك باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية. علاوة على ذلك، يتم قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. تم تقريب كافة المبالغ إلى أقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها حتى فقدت المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة أو تم تصفية الشركة التابعة (إيضاح ١). تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام السياسات المحاسبية وطرق التقييم الموحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة.

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي سنوات مستقبلية تتأثر بذلك.

- فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:
- قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة- الإيضاحين ٣(ب) و ٢٥-٢
 - القيمة العادلة للأدوات المالية- إيضاح (٢٦)
 - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين- الإيضاحين ٣(ط) و ١٥
 - الاستهلاك والإطفاء- الإيضاحات ٣(هـ) و ٣(و) و ٩ و ١٠
 - توحيد الصناديق تحت الإدارة- إيضاح (١)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة: وقد تم تطبيق هذه السياسات بصورة متوافقة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يرد خلاف ذلك.

(١) تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة

تقوم المجموعة بإظهار الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة/ غير متداولة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) تصنيف الأصول والالتزامات كـ "متداولة" و "غير متداولة" (تتمة)

تعتبر الأصول متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عندما يكون نقد وما في حكمه ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية التزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الأصول الأخرى بما في ذلك أصول الضرائب المؤجلة كأصول غير متداولة.

تعتبر الالتزامات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف المجموعة كافة الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

(ب) الأدوات المالية

الإثبات والقياس الأولى

تقوم المجموعة في الأصل بإثبات الأصول المالية والالتزامات المالية بتاريخ استحداثها. يتم إثبات كافة الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية) بتاريخ التداول، وهو عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

يتم قياس الأصول المالية أو الالتزامات المالية في الأصل بالقيمة العادلة زائداً (ناقصاً)، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات الإضافية والمتعلقة مباشرة بشراء أو إصدار الأصول المالية أو الالتزامات المالية مثل الأتعاب والعمولات. يتم إثبات تكاليف المعاملات الخاصة بالأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

تصنيف وقياس الأصول المالية

عند الإثبات الأولى، تصنف الأصول المالية كأصول مالية مفاضة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- أن يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقنتاة لأغراض المتاجرة، يجوز المجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الأصول المالية الأخرى كأصول مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يكون للمجموعة فيها تأثير هام، وليس سيطرة مطلقة أو سيطرة مشتركة، على السياسات المالية والتشغيلية لها. والشركة بصفتها مدير الصندوق في الشركات الزميلة، مؤهلة لتطبيق الإعفاء من محاسبة حقوق الملكية لأن هدف الأعمال مماثل لأهداف شركة رأس المال الاستثماري فيما يتعلق بمنشأة استثمارية. ويتم تصنيف هذه الاستثمارات في الصناديق عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم قياسها من خلال قائمة الدخل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حيث إن الاستثمارات هي جزء من نموذج أعمال يتم إدارته على أساس القيمة العادلة.

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمولها تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول،
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى الإدارة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - لعدم الاحتفاظ بهذه الأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصول المالية بتاريخ الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الربح" على أنها العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من أصول محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)،^و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العملات.

فيما يلي السياسات المحاسبية المطبقة على القياس اللاحق للأصول المالية:

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أية عمولة خاصة أو توزيعات أرباح، في قائمة الدخل الموحدة.
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	تقاس الأصول هذه لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات دخل العمولة الخاصة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. كما يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات في قائمة الدخل الموحدة.
استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل الموحدة، وذلك ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها مطلقاً إلى قائمة الدخل الموحدة.

عمليات إعادة التصنيف

لا يعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء فترة ما بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة الأصول المالية.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة، بناءً على المعلومات - المستقبلية، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لأصولها المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة. تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر بتاريخ إعداد القوائم المالية. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- المبلغ المرجح بالاحتمالات غير المتحيزة، والذي تم تحديده عن طريق تقويم عدد من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمصادر، و
- والمعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تم بيان تفاصيل قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح رقم (٢٥-٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

الالتزامات المالية

تصنف المجموعة التزاماتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التوقف عن الإثبات

تتوقف المجموعة عن إثبات الأصول المالية (أو، عندما ينطبق ذلك، أي جزءاً منها أو مجموعة من الأصول المالية المنشأية) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الأصول أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام المجموعة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصول المالية.

لا يتم إثبات أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العالة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم إثبات أي عمولة على الأصول المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي نشأت أو احتفظت بها المجموعة كأصول أو التزامات منفصلة.

وفي المعاملات التي تقوم فيها المجموعة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما، ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطها المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الالتزامات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لدى المجموعة لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

(ج) مبادئ التوحيد

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة، ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

التزامات حقوق ملكية الشركات التابعة

تمثل التزامات حقوق ملكية الشركات التابعة حصة مالكي الوحدات الآخرين في الصناديق التابعة ويتم تصنيفها كالتزامات متداولة. ويتم تسجيل التغيرات في التزامات حقوق ملكية الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة وعرضها بعد بند "صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل".

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) مبادئ التوحيد (تتمة)

التغيرات في حصص الملكية

تقوم المجموعة بالتعامل مع المعاملات مع حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة باعتبارها كمعاملات مع مالكيين حقوق الملكية في المجموعة. ينتج عن التغيير في حصة ملكية تعديل بين القيمة الدفترية لحقوق الملكية المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس حصصهم المعنية في الشركة التابعة.

عندما تتوقف المجموعة عن توحيد الاستثمار نظراً لفقدان السيطرة، يعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيير في القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة. تصبح هذه القيمة العادلة بمثابة القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة لاحقاً عن الحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو أصل مالي. إضافة إلى ذلك، فإن أي مبالغ مثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة فيما يتعلق بتلك المنشأة تتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت مباشرة باستبعاد الأصول أو الالتزامات ذات العلاقة. وهذا قد يعني إعادة تصنيف المبلغ المثبت سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة. وعند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الأصول والالتزامات للشركة التابعة وأية حقوق ملكية غير مسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى. ويتم إثبات أي أرباح أو خسائر تنتج عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة ولكن بالقدر الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل عالية السيولة وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، ومتاحة للمجموعة دون أي قيود.

يُدرج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي الموحدة.

(هـ) الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. تشمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء البنود.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (والتي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الموحدة وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل.

تدرج المصاريف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تندفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى المجموعة وأنه يمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تحمل المصاريف العادية المتعلقة بالإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الممتلكات والمعدات (تتمة)

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول، على النحو التالي:

تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة الإيجار أو ٢٤ سنة، أيهما أقصر
الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	٤-١٠ سنوات
السيارات	٤ سنوات

تظهر الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة المتكبدة لحين يصبح الأصل جاهزاً للغرض الذي أنشئ من أجله، وبعد ذلك تتم رسملة هذه التكلفة على الأصول ذات العلاقة. ولا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

(و) الأصول غير الملموسة

تتضمن الأصول غير الملموسة الخاصة بالمجموعة برامج الحاسب الآلي، وتظهر بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لمدة ٤ إلى ٦ سنوات.

(ز) عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الأصول.

أصول حق الاستخدام

قامت المجموعة بإثبات أصول حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). يتم في الأصل قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الأولي للالتزام إيجار معدل لأي دفعات إيجار مدفوعة بتاريخ بدء الإيجار أو قبله، زائداً أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

تقاس أصول حق الاستخدام لاحقاً بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة لإعادة قياس بعض التزامات الإيجار.

التزام الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار في الأصل بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها بتاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الخاص الضمني في الإيجار أو، إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم المجموعة بقياس التزام الإيجار من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس مصروف العمولة الخاصة على التزام الإيجار.
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

يتم، في الأصل، إثبات المصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(ط) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي تمثل برنامج المنافع المحددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية الفترة المالية. تمثل الالتزامات ذات العلاقة المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة في نهاية الفترة المالية.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الشركات أو السندات الحكومية عالية الجودة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات المجموعة.

يتم تسجيل تكاليف الخدمة الحالية ومصرف العمولة الخاصة الناتج عن التزام منافع نهاية الخدمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات إعادة قياس التزام المنافع المحددة، والتي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، فوراً في قائمة الدخل الشامل الأخر الموحدة.

تتضمن عمليات التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات، بما في ذلك تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب، والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ي) القروض

يتم في الأصل إثبات القروض بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملات المتكبدة. يتم القياس القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (بعد خصم تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

(ك) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

يتم حساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة وتستحق الدفع إلى البنك الذي يقوم بسداد التزام الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة كجزء من إقراره الزكوي والضريبي الموحد.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. تقاس الضريبة المؤجلة بالشرائح الضريبية التي من المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكس قيدها، طبقاً للأنظمة الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم إثبات الأصول الضريبة المؤجلة بشأن الخسائر الضريبية غير المستخدمة والفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباح المستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقائها. تتم مراجعة الضريبة المؤجلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، وتُخفض بالقدر الذي لم يعد من المحتمل أن تتحقق فيه المنفعة الضريبية ذات الصلة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

(م) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ن) الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية الخاصة ب المجموعة بكل تاريخ قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على الانخفاض في قيمتها. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تُقدَّر قيمة الأصول القابلة للاسترداد.

وتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية القيمة الحالية له أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول التي لا يمكن اختبارها معاً في أصغر مجموعة من الأصول التي تدر تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للأصول الأخرى أو مجموعة من الأصول ("الوحدة المدرة للنقدية"). لا ينتج عن أصول المجموعة تدفقات نقدية واردة منفصلة. وفي حال وجود دليل على انخفاض في قيمة أصول الشركات، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي تنتمي لها أصول الشركات.

ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها القابلة للاسترداد المقدرة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة بشأن الوحدات المدرة للنقدية يتم توزيعها أولاً لخفض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات، ثم لتخفيض القيمة الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) وذلك على أساس تناسبي. يتم إجراء اختبار لخسائر الانخفاض في القيمة بشأن الأصول غير المالية المثبتة في فترات سابقة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية للتأكد من وجود أي دليل على أن الخسائر لم تعد موجودة أو أنها قد نقصت. يتم عكس خسارة الانخفاض في قيمة الأصول وذلك إذا طرأ تغير على التقديرات المستخدمة لتقدير القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة وذلك فقط بالقدر الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة.

(س) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يتم إثبات الإيرادات عندما تقوم المجموعة بتحويل الخدمات إلى العملاء بالمبلغ الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات. تقوم المجموعة بتطبيق طريقة مكونة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة (١): تحديد العقد المبرم مع العميل
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء المستقلة بموجب العقد
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المستقلة
- الخطوة (٥): إثبات الإيرادات عند (أو حال) الوفاء بكل التزام أداء

تحديد العقد المبرم مع العميل

تقوم المجموعة بتقييم دقيق لشروط وأحكام العقود المبرمة مع عملائها لأن الإيرادات يتم إثباتها فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء في العقود مع العملاء. يعتبر التغيير في نطاق أو سعر (أو كلاهما) العقد بمثابة تعديلاً للعقد وتقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هذا التغيير سينشئ عقداً جديداً أو سيتم احتسابه كجزء من العقد الحالي.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)

تحديد التزامات الأداء المستقلة بموجب العقد

بمجرد أن تقوم المجموعة بتحديد العقد المبرم مع العميل، تقوم بتقييم الشروط التعاقدية والممارسات التجارية المعتادة لتحديد كافة الخدمات المتعهد بها ضمن العقد وتحديد أي من تلك الخدمات المتعهد بها (أو مجموعة من الخدمات المتعهد عليها) سيتم التعامل معها كالتزامات أداء منفصلة.

تقوم المجموعة بتقويم الخدمات المتعهد بها في العقد المبرم مع العميل وتحددها كالتزام أداء وذلك إما ك:

(أ) خدمة قابلة للتمييز؛ أو
(ب) سلسلة من الخدمات القابلة للتمييز بذاتها والمتشابهة إلى حد كبير والتي تتضمن نفس طريقة التحويل إلى العميل (أي يتم الوفاء بكل خدمة قابلة للتمييز على مدى الزمن ويتم استخدام نفس الطريقة لقياس مدى التقدم).

تعتبر الخدمة (أو مجموعة من الخدمات) قابلة للتمييز إذا كان بإمكان العميل الاستفادة من الخدمة بمفردها أو مع موارد أخرى متاحة بسهولة (أي أنه يمكن للخدمة أن تكون قابلة للتمييز) وتكون الخدمة قابلة للتحديد بشكل منفصل عن التعهدات الأخرى المتفق عليها في العقد (أي أن الخدمة قابلة للتمييز ضمن سياق العقد).

تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارية إلى عملائها والتي يتم تقديمها عادة بصورة مستمرة على مدة فترة العقد. وعليه، تمثل الخدمات في هذه العقود بشكل عام التزام أداء واحد.

تحديد سعر المعاملة

تقوم المجموعة بتحديد سعر المعاملة كمبرغ تتوقع استحقاقه. ويتضمن تقدير العوض المتغير، وأثر مكون التمويل الهام (أي القيمة الزمنية للنقود)، والقيمة العادلة للعوض غير النقدي وأثر أي عوض مدفوع أو مستحق للعميل (إن وجد). يقتصر العوض المتغير على المبالغ التي من المحتمل إلى حد كبير عدم حدوث عكس قيد جوهري عند تسوية حالات عدم التأكد المتعلقة بالتغيرات.

توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المستقلة

عند تحديد التزامات الأداء وسعر المعاملة، يتم توزيع سعر المعاملة لالتزامات الأداء والذي يتم عادةً بما يتناسب مع أسعار البيع المستقلة الخاصة بها (أي على أساس سعر البيع المستقل النسبي). عند تحديد أسعار البيع المستقلة، يتعين على المجموعة استخدام معلومات قابلة للملاحظة، إن وجدت. وإذا كانت أسعار البيع المستقلة غير قابلة للملاحظة بشكل مباشر، تقوم المجموعة باستخدام التقديرات على أساس المعلومات المتاحة بشكل معقول.

الوفاء بالتزامات الأداء

يتم إثبات الإيرادات عند قيام المجموعة بالوفاء بالتزام الأداء وذلك بتحويل السيطرة على الخدمات المتعهد بها إلى العميل. يتم تحويل السيطرة على مدى الزمن أو عند نقطة من الزمن. وعند استيفاء التزام الأداء على مدى زمني، تحدد المجموعة مدى التقدم بموجب العقد بناءً على طريقة المدخلات أو المخرجات والتي تعمل على قياس أفضل للأداء المكتمل حتى تاريخه. يتم تطبيق الطريقة المحددة بشكل ثابت على التزامات الأداء المماثلة وفي الظروف المماثلة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل نوع من إيرادات كما يلي:

(١) دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عند نقطة من الزمن وذلك عند إجراء المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المبرم مع العملاء، بعد خصم الخصومات والتخفيضات. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بإجراء المعاملة، والذي يؤدي إلى إثبات الإيرادات مباشرة، حيث لن يكون لدى المجموعة أية التزامات أخرى.

(٢) أتعاب إدارة الثروات والأصول

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول على مدى زمني على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول تحت الإدارة ("على أساس الأصل") أو نسبة العائدات من صافي الأصول ("على أساس العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المبرمة مع العملاء والصناديق. وترتبط المجموعة بالإيرادات من أتعاب الإدارة بالخدمات المقدمة خلال الفترة؛ نظرًا لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لنقل خدمات تلك الفترة. ونظرًا لأن أتعاب إدارة الأصول لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المثبتة سابقًا. يتم تطبيق نفس المبدأ عند إثبات أتعاب إدارة الثروات.

(٣) أتعاب تمويل بهامش

يتم إثبات أتعاب التمويل بهامش على مدى الزمن بناءً على استخدام العميل لتسهيل التمويل بهامش بالمعدلات المطبقة المتفق عليها في العقد المبرم مع العميل. يتم إثبات الأتعاب على مدى عمر التسهيل بطريقة معدل العمولة الفعلية.

(٤) إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية

يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية عند نقطة من الزمن وذلك على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها باستخدام طريقة مكونة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات أعلاه.

(٥) دخل عمولة خاصة عن ودائع لأجل:

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة (ودائع المرابحة) على مدى الزمن في قائمة الدخل الموحدة باستخدام معدل العمولة الفعلي.

(٦) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في نقطة زمنية عند الإقرار بأحقية استلامها.

(٧) دخل/ (خسائر) المتاجرة

تتضمن النتائج الناتجة من أنشطة المتاجرة كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الاستثمارات. ويتم إثبات دخل/ خسارة المتاجرة عند نقطة زمنية معينة.

(ع) المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف كتكلفة الفترة بتاريخ تكبدها. يتم توزيع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على هذه الفترات بالتناسب.

(ف) العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات.

ويعاد تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ اعداد القوائم المالية. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة إلى الريال السعودي بتاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) العملات الأجنبية (تتمة)

يتم اثبات فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل كصافي أرباح أو خسائر تحويل عملات أجنبية، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يتم اثباتها كبنود صافي ربح الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ص) الأصول المحفوظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

لا تعامل الأصول المحفوظ بها كعهدة أو أمانة كأصول خاصة بالمجموعة وعليها تعامل انها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

٤- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

١-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

أصبحت بعض المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ والتي لا تنطبق على الشركة وعليه، لم يتم عرضها في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٢-٤ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكرًا

لم تطبق المجموعة المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد، والتي ستسري على الفترات السنوية في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات والمعايير الجديدة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وتقوم حاليًا بتقييم تأثيرها.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كانت احد المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

في يونيو ٢٠٢١، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئيًا اقتراح تعديلات إضافية على معيار المحاسبة الدولي ١ وتأجيل تاريخ سريان تعديلات ٢٠٢٠ إلى ما بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال"
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير جوهري في متطلباته.

أضاف المجلس أيضًا استثناءً لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) تفاديًا لإصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو التفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي: الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل مستقل. في الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح الإرشادات الحالية في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) فيما يتعلق بالأصول المحتملة والتي لن تتأثر باستبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية.

تسري التعديلات على الفترات السنوية المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويتعين تطبيقها مستقبلاً.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٤- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٤ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً (تتمة)

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات - أي متحصلات بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود، والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في قائمة الدخل.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والألات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠% لغرض التوقف عن إثبات الالتزامات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند إجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت شروط الالتزامات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزامات المالية الأصلية. تشمل هذه الأتعاب على تلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على الالتزامات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر له.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتم تطبيقها على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تطرأ في أو بعد بداية تلك الفترة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في فبراير ٢٠٢١، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢: إصدار أحكام الأهمية النسبية، والتي قدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها.

هنالك معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد والتي لا تنطبق على الشركة وعليه، لم يتم عرضها في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٨,٦٠٠	--	١-٥ ودائع قصيرة الأجل
١٥,٨٧٥	٨,٠٤١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٣٠	٣٠	نقد في الصندوق
<u>٢٤,٥٠٥</u>	<u>٨,٠٧١</u>	

١-٥ تمثل الودائع قصيرة الأجل مبالغ مستثمر بها لدى بنك الجزيرة لفترة تصل إلى ثلاثة أشهر. تحقق هذه الودائع دخل عملات خاصة يتم ربطها بالأسعار السائدة بين البنوك السعودية (سايبور).

٦- الاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
<u>٤٤٤,٣٤١</u>	<u>٢٦٠,١٧٣</u>	١-٦ <u>متداولة</u> استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٦,٦١٩	١-٦ <u>غير متداولة</u> استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤,٢٧٥	٤٠,٩٨١	٢-٦ استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٤٤,٢٧٥</u>	<u>٤٧,٦٠٠</u>	

١-٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	متداولة
٣٩٦,٧٥٣	٢٥٥,٨٢٤	وحدات الصناديق الاستثمارية
٧٦٠	٤,٣٤٩	أسهم مدرجة
٤٦,٨٢٨	--	صكوك مدرجة
<u>٤٤٤,٣٤١</u>	<u>٢٦٠,١٧٣</u>	
--	٦,٦١٩	<u>غير متداولة</u> وحدات الصندوق الاستثماري

٢-٦ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢,٠٤ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧٥ مليون سهم) في شركة الجزيرة للتكافل التعاوني - "الشركة المستثمر فيها" بإجمالي تكلفة قدرها ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٥ مليون ريال سعودي). خلال السنة، أصدرت الشركة المستثمر فيها أسهم منحة، والتي زادت من عدد الأسهم المملوكة من قبل المجموعة. تبلغ القيمة العادلة للاستثمار ٤١,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤,٣ مليون ريال سعودي).

كانت حركة احتياطي القيمة العادلة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣,٥٤٥	٢٦,٧٧٥	الرصيد في بداية السنة
١٣,٢٣٠	(٣,٢٩٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار
<u>٢٦,٧٧٥</u>	<u>٢٣,٤٨١</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧- مستحقات تمويل بهامش

تقدم الشركة تسهيلات تمويل بهامش لعملائها على أساس اختياري بغرض الاستثمار في سوق الأسهم السعودية. يتم تقديم هذه التسهيلات لفترة تمتد بحد أقصى إلى سنة وتحمل عمولة بمعدلات العمولة الخاصة المتفق عليها.

يتم ضمان التسهيلات من خلال الأسهم المعنية والنقد المحفوظ به في حسابات استثمار العملاء.

أجرت الشركة تقييماً لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمستحقات التمويل بهامش، وبعد النظر في طبيعة هذه الذمم المدينة والضمانات المتاحة وتاريخ التخلف عن السداد، تبين للشركة أنه لا يتطلب إجراء مخصص خسائر ائتمان متوقعة جوهرية لقاء هذه الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا توجد خسائر ائتمانية جوهرية تتطلب عمل مخصص). تم بيان معلومات مفصلة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٢٥-٢ حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول المتداولة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
--	١٨٧,٥٠٠	١-٨	دفعة مقدمة بشأن الاستثمار
٤٦,٠٦٥	٥٦,٣٧٥	٢-٨	أتعاب إدارة أصول مدينة
٤,٣٠٢	٣,٦٧٧		مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٤٨١	١٠,٣٢٣		أصول أخرى
<u>٥٥,٨٤٨</u>	<u>٢٥٧,٨٧٥</u>		

١-٨ تم سداد الدفعة المقدمة من قبل الشركة للاكتتاب في وحدات صندوق غير محدد المدة. بعد نهاية السنة، تم إصدار الوحدات لصالح الشركة.

٢-٨ تتضمن أتعاب إدارة الأصول المدينة ٤٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٤,٤ مليون ريال سعودي) مستحقة من صندوق استثماري مدار من قبل الشركة. سيتم سداد المبلغ المستحق القبض من متحصلات بيع الأرض المملوكة من قبل الصندوق.

٩- الممتلكات والمعدات، صافي

الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة
الإجمالي				
١٨٩,٣٤٩	٢٥	١٠٨,١٧٩	٨١,١٤٥	في ١ يناير ٢٠٢٠
١,١٠٧	--	٣٧١	٢٥	إضافات خلال السنة
--	--	٢٧٧	--	تحويلات خلال السنة
(٦٧٣)	--	(٦٧٣)	--	استيعادات خلال السنة
<u>١٨٩,٧٨٣</u>	<u>٢٥</u>	<u>١٠٨,١٥٤</u>	<u>٨١,١٧٠</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٠٠٤	٥٦٤	١٩١	--	إضافات خلال السنة
(١,٦١٦)	--	(٢٧٨)	(١,٣٣٨)	استيعادات خلال السنة
<u>١٩٣,١٧١</u>	<u>٥٨٩</u>	<u>١٠٨,٠٦٧</u>	<u>٧٩,٨٣٢</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٣,٥١٩	٢٥	٩٨,٧١٣	٦٤,٧٨١	الاستهلاك المتراكم
٥,٥٤١	--	٤,٠٨٠	١,٤٦١	في ١ يناير ٢٠٢٠
--	--	(٦٧٣)	--	المحمل للسنة
(٦٧٣)	--	(٦٧٣)	--	استيعادات خلال السنة
<u>١٦٨,٣٨٧</u>	<u>٢٥</u>	<u>١٠٢,١٢٠</u>	<u>٦٦,٢٤٢</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٦٣٢	١٢	٣,٢٠٠	١,٤٢٠	المحمل للسنة
(١,٤٣٦)	--	(٢٧٣)	(١,١٦٣)	استيعادات خلال السنة
<u>١٧١,٥٨٣</u>	<u>٣٧</u>	<u>١٠٥,٠٤٧</u>	<u>٦٦,٤٩٩</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢١,٥٨٨	٥٥٢	٣,٠٢٠	١٣,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية كما في
<u>٢١,٣٩٦</u>	<u>٤٣٤</u>	<u>٦,٠٣٤</u>	<u>١٤,٩٢٨</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠- أصول غير ملموسة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		التكلفة
١٦,٨١٠	١٨,٣٤٦	في بداية السنة
١,٥٣٦	١,٦٦٥	إضافات خلال السنة
١٨,٣٤٦	٢٠,٠١١	في نهاية السنة
		إطفاء
١٠,٤١٨	١٣,٤٥١	في بداية السنة
٣,٠٣٣	٢,٦٩٢	المحمل للسنة
١٣,٤٥١	١٦,١٤٣	في نهاية السنة
٤,٨٩٥	٣,٨٦٨	صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتضمن الأصول غير الملموسة الأعمال تحت التنفيذ وقدرها ١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

١١- أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

الإجمالي	السيارات	المعدات المكتبية	الأراضي والمباني	
				التكلفة
٣٥,٢٥٧	٣٠٧	٣٦	٣٤,٩١٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٣٣٢	--	--	١,٣٣٢	إضافات خلال السنة
(٥٢٢)	--	--	(٥٢٢)	أثر تعديلات عقود الإيجار -
٣٦,٠٦٧	٣٠٧	٣٦	٣٥,٧٢٤	إيضاح ١-١١
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٧٢	--	--	٥٧٢	إضافات خلال السنة
(١,١٩٠)	--	--	(١,١٩٠)	أثر تعديلات عقود الإيجار - إيضاح ١-١١
٣٥,٤٤٩	٣٠٧	٣٦	٣٥,١٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الاستهلاك المتراكم
٥,٥٧١	١٦٢	٩	٥,٤٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
٤,٨٧٦	١٤٢	٩	٤,٧٢٥	المحمل للسنة
١٠,٤٤٧	٣٠٤	١٨	١٠,١٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٢٧١	٣	٩	٤,٢٥٩	المحمل للسنة
١٤,٧١٨	٣٠٧	٢٧	١٤,٣٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠,٧٣١	--	٩	٢٠,٧٢٢	صافي القيمة الدفترية كما في
٢٥,٦٢٠	٣	١٨	٢٥,٥٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

١١- أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار (تتمة)

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للتزامات الإيجار المثبتة والتغيرات خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٧,٧٢٠	٢٤,٠٠٤	في بداية السنة
١,٣٣٢	٥٧٢	إضافات خلال السنة
١,٢١٢	٧٧٦	زيادة مصروف العمولة الخاصة
(٤٧٧)	(١,١٩٠)	أثر تعديلات عقد الإيجار - إيضاح ١-١١
(٥,٧٨٣)	(٥,٠٥٢)	مبالغ مسددة
٢٤,٠٠٤	١٩,١١٠	في نهاية السنة

تم الإفصاح عن التزامات الإيجار المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٧٤٨	٣,١٠٣	التزامات متداولة
١٩,٢٥٦	١٦,٠٠٧	التزامات غير متداولة
٢٤,٠٠٤	١٩,١١٠	

١-١١ يتعلق التعديل بشأن أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار بسبب إغلاق بعض مراكز الاستثمار والتغيرات في شروط سداد عقد الإيجار.

٢-١١ لا تعد دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ويتم إثباتها كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٢- القروض قصيرة الأجل

تمثل القروض قصيرة الأجل تسهيل قرض مرابحة غير مضمون قدره ٢,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧ مليار ريال سعودي) من بنك الجزيرة لتمويل قروض التمويل بالهامش ومتطلبات رأس المال العامل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ التسهيل المستخدم من قبل الشركة ١,٣٣١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٩٨,٥ مليون ريال سعودي). يحمل التمويل عمولة بمعدل يتراوح بين ٠,٨٧% إلى ١,٢٠% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٤٤% إلى ١,٢٣% سنويا) مستحقة عند الاستحقاق. بلغت العمولة الخاصة المستحقة على التسهيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٥,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠ مليون ريال سعودي).

١٣- المصاريف المستحقة الدفع والالتزامات المتداولة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
١٥,٣٢٢	٢٤,٠٠٨		التزامات موظفين
٢٠,٨٢٢	٢٣,٤٤٨		مصاريف مستحقة الدفع
١,٩٥٦	٢,٠٥٨	٢٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٥٨	٦,٧٣٥		التزامات أخرى
٤١,٤٥٨	٥٦,٢٤٩		

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تخضع الشركة للزكاة بشأن مساهمي البنك السعوديين وإلى ضرائب الدخل بشأن مساهمي البنك الأجنبي.

وطبقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، يقوم البنك بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبة الموحدة عن مجموعة بنك الجزيرة. إن التزامات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمحملة في هذه القوائم المالية الموحدة هي توزيع لالتزامات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمجموعة بنك الجزيرة. وتستحق هذه الالتزامات الدفع من قبل الشركة إلى البنك الذي يقوم في النهاية بتسويتها لدى الهيئة.

١٤-١ الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

كانت الحركة خلال السنة على النحو التالي:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
			<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
٣٤,٨٢٨	٣٨٣	٣٤,٤٤٥	في بداية السنة
١٥,٥١٩	--	١٥,٥١٩	مخصص الزكاة للسنة
٩٦٤	٩٦٤	--	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٦,٥٧٨)	(٣٨٣)	(٦,١٩٥)	مبالغ مدفوعة إلى البنك
<u>٤٤,٧٣٣</u>	<u>٩٦٤</u>	<u>٤٣,٧٦٩</u>	في نهاية السنة
			<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
٣١,٧٧٤	٢٢٦	٣١,٥٤٨	في بداية السنة
٦,١٩٥	--	٦,١٩٥	مخصص الزكاة للسنة
٣٨٣	٣٨٣	--	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٣,٥٢٤)	(٢٢٦)	(٣,٢٩٨)	مبالغ مدفوعة إلى البنك
<u>٣٤,٨٢٨</u>	<u>٣٨٣</u>	<u>٣٤,٤٤٥</u>	في نهاية السنة

١٤-٢ تتضمن الزكاة وضريبة الدخل المحملة المفصح عنها في قائمة الدخل الأثر الناتج عن ضريبة الدخل المؤجلة وقدرها ٢٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ضريبة مؤجلة محملة قدرها ٥٢ ألف ريال سعودي).

١٤-٣ الربوط الزكوية والضريبية

قامت الهيئة بإنهاء الربوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ولل سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١، والتي قامت الشركة بشأنها بتقديم إقرارات ضريبية وزكوية منفصلة، مطالبة بمبلغ إضافي قدره ٢٩,٩ مليون ريال سعودي. وبعد صدور حكم لجنة الاستئناف العليا خلال عام ٢٠١٦ لصالح الهيئة، قدمت الشركة اعتراضاً لدى ديوان المظالم. وقد أُلغى ديوان المظالم قرار لجنة الاستئناف العليا خلال عام ٢٠١٨ بشأن الأمور المتعلقة بضرائب الاستقطاع وأحال الأمر إلى السلطات الضريبية. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أصدر ديوان المظالم حكماً لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن أمور الزكاة، والتي تحتفظ الشركة بمخصصات كافية لها.

وفيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، فقد أصدرت الهيئة ربطاً مبدئياً للزكاة وضريبة الدخل مطالبة بمبلغ إضافي قدره ٠,٤ مليون ريال سعودي. قدمت المجموعة اعتراضاً على المبلغ الإضافي وقدره ٠,٤ مليون ريال سعودي. خلال السنة، أصدرت لجنة الاستئناف للمخالفات والنزاعات الضريبية حكماً لصالح المجموعة.

وعن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠، ووفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية الموحدة عن بنك الجزيرة والشركة. تم دفع التزامات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة للسنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠ إلى البنك.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي بيان الحركة في مخصص منافع الموظفين:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٢,٥٤٨	٤٣,٨٩٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٧٣	٣,٦١١	تكلفة الخدمة الحالية
--	٢,٤٢٢	تكلفة الخدمة السابقة
٩٧٣	٧٧٤	تكلفة عمولة خاصة
٤,٣٤٦	٦,٨٠٧	المبلغ المثبت في قائمة الدخل الموحدة
١٦١	--	محول من بنك الجزيرة
(٤٢٢)	(٧٠٨)	أرباح إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
(٢,٧٣٩)	(١٢,٨١٠)	منافع مدفوعة خلال السنة
٤٣,٨٩٤	٣٧,١٨٣	الرصيد في نهاية السنة

١٥-١ فيما يلي أرباح إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧١	٦٧٠	أثر التغير في الافتراضات المالية
٣٥١	٣٨	أثر التسويات على أساس الخبرة
٤٢٢	٧٠٨	أرباح إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر

١٥-٢ الافتراضات الإكتوارية الرئيسية
فيما يلي الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		<u>الافتراضات الإكتوارية الرئيسية</u>
		معدل الخصم المستخدم
٢,١١%	٢,٥٠%	الزيادة السنوية المتوقعة في الرواتب
٢,١١%	٢,٢٥%	معدل دوران الموظفين المتوقع
٨,٥%	٨,٥%	المدة
٦,٧٢ سنوات	٧,٣٩ سنوات	معدل الوفيات
٠,١١%	٠,١١%	

الافتراضات الديموغرافية
سن التقاعد

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٠ سنة	٦٠ سنة

١٥-٣ تحليل الحساسية

تم بيان تحليل الأثر الكمي للافتراضات الهامة على التزامات المنافع المحددة أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
النقص	الزيادة	النقص
٣,٠٢٣	(٢,٦٦٥)	٢,٩٢٤
(٢,٨٨٥)	٣,٢١٣	(٢,٧٧٢)
٤٢٤	(٣٧٧)	٣٨١

معدل الخصم
(تغير بواقع ١%)
الزيادة المستقبلية في الرواتب
(تغير بواقع ١%)
معدل ترك العمل
(تغير بواقع ١٠%)

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

١٥-٤ تواريخ الاستحقاق

فيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة والمتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة غير المخصصة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٧٧٢	٤,٧٨٨	سنة واحدة
٣,٤٣٩	٣,١١٨	سنتان
٧,١٠٤	٢,٨٩٢	ثلاث سنوات
٢,٦١٨	٢,٧٤٠	أربع سنوات
٣,٢٨٥	٢,٥٥٤	خمس سنوات
١١,٥٢٠	١٢,٦٤٧	من ست إلى ١٠ سنوات
١٥,٤٣٤	١٦,٦٠٤	١١ سنة فما بعد

١٦- رأس المال

يتكون رأس المال من ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. إن رأس مال الشركة مملوك بالكامل من قبل بنك الجزيرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٧- الالتزامات

بلغت حدود قرض التمويل بالهامش غير المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٨٨,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٥,١ مليون ريال سعودي).

١٨- أتعاب الوساطة، صافي

يتم الإفصاح عن أتعاب الوساطة بعد خصم المصاريف المتعلقة مباشرة بها وقدرها ٢٢٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٨٧ مليون ريال سعودي).

١٩- أتعاب إدارة الأصول، صافي

يتم الإفصاح عن أتعاب إدارة الأصول بعد خصم المصاريف المتعلقة مباشرة بها وقدرها ١٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٣,٧ مليون ريال سعودي).

٢٠- ربح المتاجرة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٩٩٨	٢,٨٧٢	أرباح غير محققة عن استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١,٤٣٥	٢,٧٦٠	أرباح محققة عن استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٠,٤٣٣	٥,٦٣٢	

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢١- الإيجار ومصاريف المباني

لدى البنك اتفاقيات عقود إيجار متعددة تخص مكاتب مجموعة بنك الجزيرة بما في ذلك المركز الرئيسي والمراكز الاستثمارية للشركة. وكما هو مبين في الإيضاح ٣ (ز)، يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
١٢,٦٩٩	١٦,٩٧٧		مصاريف تقنية
٤,٩٠٩	٤,٤٣٣		اشتراقات
٦,٠٥٩	٦,٣٥٣		إيداع أسهم
٣,٣٩٠	٣,٣٩٠	٢٨	مصاريف خدمات دعم
٢,٥٨٧	٧,٠٩٣		أتعاب مهنية
١,٩٣٨	٢,٢٧٨	٢٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٢٧	١,٣٥٧		إصلاح وصيانة
٧٨٩	٦١١		منافع عامة
٦٧٤	٩٠٠		إعلانات تجارية
٣٣٦	٧٤٤		سفر
٢٥٩	٢٩٠		تدريب ومؤتمرات
٦,٣٦٢	٧,٦٧٣		أخرى
٤١,٣٢٩	٥٢,٠٩٩		

٢٣- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنة بإجمالي قدره ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠ مليون سهم).

٢٤- الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة

يتم إدارة صناديق وأصول العملاء على سبيل الأمانة بدون مخاطر على الشركة أو حق الرجوع عليها. ويتم اعتبار هذه الأصول كبنود خارج قائمة المركز المالي ولا تشكل جزءاً من أصول الشركة. يلخص الجدول التالي الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,٩ مليار	١٠,٢ مليار	أصول تحت إشراف الإدارة
٦٨,٣ مليار	٨١,٤ مليار	صناديق تحت الإدارة/ الوساطة

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥ - إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف المجموعة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. إن إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب تحديد مستمر وتحليل وقياس وتقليل ومراقبة المخاطر والضوابط.

يقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر الخاص بالمجموعة والإشراف عليه. قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة المخاطر والالتزام للإشراف على أمور إدارة المخاطر المتعلقة بالمجموعة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية لها. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم.

قامت المجموعة بتخصيص وظائف المخاطر والالتزام. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر بشكل يومي ضمن كل وحدة أعمال خاصة بها. يتم عقد اجتماع لجنة المخاطر والالتزام بصورة دورية اطلاعها بجميع المستجدات المتعلقة بالأمور إدارة المخاطر.

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

٢٥-١ مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

يتم إجراء معاملات المجموعة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر تحويل عملات أجنبية هامة.

(ب) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية.

تمثل الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة المرتبطة بعمولة مستحقات تمويل بهامش والودائع قصيرة الأجل المحتفظ بها لدى البنك والقروض قصيرة الأجل. إن سعر العمولة ثابت لفترة التي يتم فيها إصدار الأدوات المالية المرتبطة بعمولة أو الحصول عليها. لا توجد أية مخاطر أسعار عمولات هامة للأدوات المالية.

(ج) مخاطر السعر

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق والناتجة عن عوامل بخلاف التغيرات في تحويل العملات الأجنبية وسعر العمولة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٥ مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السعر (تتمة)

يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر الأسعار باستثماراتها في الأسهم المدرجة ووحدات صناديق استثمارية التي يحدث تقلب في قيمتها نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق.

تتخذ لجنة الاستثمار الإجراءات اللازمة لضمان أن تكون الاستثمارات متنوعة ومتوازنة، واختيار أفضل فرص استثمارية بما يتوافق مع استراتيجية الاستثمار ومدى تقبل المجموعة للمخاطر.

كما ان المجموعة تقوم بإدارة مخاطر استثماراتها من خلال تنويع محفظة الاستثمار الخاصة بها عن طريق التركيز في مختلف القطاعات.

فيما يلي بيان الإفصاح عن استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المبلغ	%	المبلغ	%	
٤,٥٠٣	١,١	١٣,٩٨٦	٥,٣	صناديق عقارية
١٩,٨٦٠	٥,٠	٢٠,٦٩٣	٧,٩	صناديق أسهم
٣٧٢,٣٩٠	٩٣,٩	٢٢١,١٤٥	٨٤,٣	صناديق أسواق النقد
--	--	٦,٦١٩	٢,٥	صندوق ائتمان خاص
٣٩٦,٧٥٣	١٠٠	٢٦٢,٤٤٣	١٠٠	

تم تأسيس جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية باستثناء صندوق الائتمان الخاص، والذي تم تأسيسه في الولايات المتحدة الأمريكية.

فيما يلي بيان استثمارات المجموعة في الأسهم المدرجة حسب القطاع :

٢٠٢٠		٢٠٢١		قطاع الصناعة
المبلغ	%	المبلغ	%	
--	--	٢٠٨	٤,٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	--	٢٨٤	٦,٥	السلع الاستهلاكية الأساسية
--	--	٨٨٠	٢٠,٢	منافع عامة
٧٦٠	١٠٠	١,١٢٦	٢٥,٩	خدمات مالية
--	--	١,٨٥١	٤٢,٦	رعاية صحية
٧٦٠	١٠٠	٤,٣٤٩	١٠٠	تقنية معلومات
٤٤,٢٧٥	١٠٠	٤٠,٩٨١	١٠٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				خدمات مالية

إن جميع الأسهم المذكورة أعلاه مدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول").

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٥ مخاطر السوق (تتمة)

ج) مخاطر السعر (تتمة)

فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم و/أو صافي قيمة أصول الصناديق الاستثمارية مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة: الأثر على قائمة الدخل الموحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير المحتمل المعقول %	
٢٢٥	٦٩٩	٥ -/+ %	صناديق عقارية
٩٩٣	١,٠٣٥	٥ -/+ %	صناديق أسهم
٣,٧٢٤	٢,٢١١	١ -/+ %	صناديق أسواق النقد
--	٦٦	١ -/+ %	صندوق ائتمان خاص
٣٨	٢١٧	٥ -/+ %	أسهم مدرجة

فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير المحتمل المعقول %	
٢,٢١٤	٢,٠٤٩	٥ -/+ %	أسهم مدرجة (الجزيرة تكافل للتأمين التعاوني)

٢-٢٥ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتجة بشكل رئيسي عن النقد وما في حكمه ومستحقات التمويل بهامش و الأصول المتداولة الأخرى.

تهدف سياسات وعمليات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة إلى تحديد المخاطر وتحليلها، ووضع حدود وضوابط مناسبة، ورصد المخاطر والالتزام بالحدود عن طريق بيانات معلومات الإدارة الموثوقة بها في الوقت المناسب. فيما يلي بيان الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أثر مبالغ الضمانات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤,٥٠٥	٨,٠٤١	نقد لدى البنك
١,١٧٣,٥٢٣	١,٩٤٥,٩٥٧	مستحقات تمويل بهامش
٢٧,٦٧٧	٤,٠٠٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤٦,٨٢٨	--	صكوك مدرجة
٥١,٥٤٦	٢٥٤,١٩٨	أصول متداولة أخرى
١,٣٢٤,٠٧٩	٢,٢١٢,٢٠٠	

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

النقد لدى البنوك والأصول المتداولة الأخرى

إن الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. تمثل الأصول المتداولة الأخرى أتعاب إدارة أصول مستحقة القبض بصورة رئيسية من الصناديق الاستثمارية والمحافظ التي تتم إدارتها من قبل الشركة، والدفعة المقدمة لقاء الاستثمار والذمم المدينة من عملاء الشركات والتي تعتبرها المجموعة مخاطر ائتمانية منخفضة.

الصكوك المدرجة

فيما يلي بيان الجودة الائتمانية لإيداعات الصكوك الخاصة بالمجموعة مع أطراف أخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف الائتماني
١,٣٤٩	--	فينتش	أأأ
٧٨٥	--	موديز	٣أأ
٨١٩	--	فينتش	أأ-
٩,٥٧١	--	موديز	١أ
١,٥٩٨	--	موديز	٢أ
٧٧٨	--	فينتش	أ+
٣,١٦٦	--	فينتش	أ
١,٧٦١	--	موديز	٣أ
٢,٨٦٧	--	فينتش	ب ب ب
٣,٨٧١	--	موديز	ب أ أ ١
٩,٥٣٧	--	موديز	ب أ أ ٢
٢,٥١٥	--	موديز	ب أ أ ٣
٨١٨	--	موديز	ب أ ٢
١,٢٣٣	--	موديز	ب ١
١,٦٥٧	--	موديز	ب ٢
٧٦١	--	موديز	ب ٣
٣,٧٤٢	--	--	غير مصنف
٤٦,٨٢٨	--	--	--

مستحقات تمويل بهامش

يتم الإقراض بالتمويل بالهامش بتغطية مبدئية لا تقل عن ٢٠٠٪. يتم مراقبة هذه التغطية بفاعلية ويتم إجراء طلبات التغطية وطلبات التصفية ضمن مستويات معينة محددة مسبقاً لضمان أن الإقراض بهامش مضمون بشكل كافٍ في كل الأوقات. تتم تصفية محافظ العملاء لتغطية مبالغ القروض في حال انخفاض نسبة تغطية الضمان إلى أقل من مستوى التغطية. حتى لو كان هناك احتمالية ضئيلة للتعثر في السداد، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة ينتج عنها عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة حيث أن الضمانات المرهونة (في شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض بشكل كافٍ. تؤدي طبيعة التعرض المُفرط للضمانات، إلى جانب عملية مراقبة المجموعة، إلى خسارة ناتجة عن التعثر في السداد بقيمة صفر.

وبالنظر إلى طبيعة وحجم الضمانات المرهونة مقابل ذمم مستحقات التمويل بالهامش الخاصة بالمجموعة، تعتبر الإدارة أن احتمالية تعرضها لمخاطر الائتمان ضئيلة.

تبلغ القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل مستحقات التمويل بهامش ٥,٩٥٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٧٣٢ مليون ريال سعودي).

٣-٢٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر في عدم قدرة المجموعة على تحقيق موارد نقدية كافية لتسوية التزاماتها بالكامل عند استحقاقها أو يمكنها القيام بذلك فقط بشروط غير ملائمة بدرجة كبيرة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٥ مخاطر السيولة (تتمة)

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزامات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة، وقيام الإدارة بالتأكد من توفر الأموال للوفاء بأية تعهدات عند نشأتها. تحافظ المجموعة على تسهيل قرض مرابحة من الشركة الأم، بنك الجزيرة، للوفاء بمتطلبات السيولة الخاصة بها.

تتمثل طريقة المجموعة في إدارة السيولة في ضمان، قدر الإمكان، توفر السيولة الكافية (أو الحصول على السيولة الكافية) للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف العادية والحرجة، بدون تكبد التكلفة غير مقبولة أو الأضرار بسمعة المجموعة.

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية للأصول المالية والالتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٨,٠٧١	٨,٠٧١	--	--	--	نقد وما في حكمه
١,٩٤٥,٩٥٧	--	--	١,٣٧٣,٧٣٩	٥٧٢,٢١٨	مستحقات تمويل بهامش
٤,٠٠٤	--	--	--	٤,٠٠٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣٠٧,٧٧٣	٣٠٧,٧٧٣	--	--	--	استثمارات
٢٥٤,١٩٨	--	--	٤٢,١٧٠	٢١٢,٠٢٨	أصول متداولة أخرى
٢,٥٢٠,٠٠٣	٣١٥,٨٤٤	--	١,٤١٥,٩٠٩	٧٨٨,٢٥٠	إجمالي الأصول المالية
١,٣٣١,٥٤٤	--	--	٧٦٩,٤٢٢	٥٦٢,١٢٢	قروض قصيرة الأجل
٧,٤٠٠	--	--	--	٧,٤٠٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٩,١١٠	--	١٦,٠٠٧	٣,٠٠٢	١٠١	التزامات الإيجار
٣٢,٨٠١	--	--	٣,٩٣٧	٢٨,٨٦٤	التزامات متداولة أخرى
١,٣٩٠,٨٥٥	--	١٦,٠٠٧	٧٧٦,٣٦١	٥٩٨,٤٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
١,١٢٩,١٤٨	٣١٥,٨٤٤	(١٦,٠٠٧)	٦٣٩,٥٤٨	١٨٩,٧٦٣	صافي المركز

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية للأصول المالية والالتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٢٤,٥٠٥	--	--	--	٢٤,٥٠٥	نقد وما في حكمه
١,١٧٣,٥٢٣	--	--	٦٨٦,٧٨٧	٤٨٦,٧٣٦	مستحقات تمويل بهامش
٢٧,٦٧٧	--	--	--	٢٧,٦٧٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤٨٨,٦١٦	٤٨٨,٦١٦	--	--	--	استثمارات
٥١,٥٤٦	--	--	٣٤,٤٤٢	١٧,١٠٤	أصول متداولة أخرى
١,٧٦٥,٨٦٧	٤٨٨,٦١٦	--	٧٢١,٢٢٩	٥٥٦,٠٢٢	إجمالي الأصول المالية
٦٩٨,٥٤٨	--	--	٥٩٤,٨٦٥	١٠٣,٦٨٣	قروض قصيرة الأجل
١,٤٢٩	--	--	--	١,٤٢٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٤,٠٠٤	--	١٩,٢٥٦	٢,٦١٥	٢,١٣٣	التزامات الإيجار
٢٠,٦٣٦	--	--	٣,٣٤٠	١٧,٢٩٦	التزامات متداولة أخرى
٧٤٤,٦١٧	--	١٩,٢٥٦	٦٠٠,٨٢٠	١٢٤,٥٤١	إجمالي الالتزامات المالية
١,٠٢١,٢٥٠	٤٨٨,٦١٦	(١٩,٢٥٦)	١٢٠,٤٠٩	٤٣١,٤٨١	صافي المركز

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٥ مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالمجموعة في نهاية السنة على أساس التزامات السداد غير المضمومة المتعاقد عليها. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
فروض قصيرة الأجل	٥٦٢,٨٣٧	٧٧٤,٤٧٠	--	--	١,٣٣٧,٣٠٧
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٧,٤٠٠	--	--	--	٧,٤٠٠
التزامات الإيجار	١٠٢	٣,٠٨٦	١٨,٣٤٤	--	٢١,٥٣٢
التزامات متداولة أخرى	٢٨,٨٦٤	٣,٩٣٧	--	--	٣٢,٨٠١
الإجمالي	٥٩٩,٢٠٣	٧٨١,٤٩٣	١٨,٣٤٤	-	١,٣٩٩,٠٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
فروض قصيرة الأجل	١٠٣,٨١٨	٥٩٨,٠٧٧	--	--	٧٠١,٨٩٥
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١,٤٢٩	--	--	--	١,٤٢٩
التزامات الإيجار	٢,١٣٥	٢,٨٤٧	٢٤,٠٣٢	--	٢٩,٠١٤
التزامات متداولة أخرى	١٧,٢٩٦	٣,٣٤٠	--	--	٢٠,٦٣٦
الإجمالي	١٢٤,٦٧٨	٦٠٤,٢٦٤	٢٤,٠٣٢	--	٧٥٢,٩٧٤

٤-٢٥ المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة المجموعة سواء داخلياً أو خارجياً على مستوى مقدم الخدمة بالمجموعة ومن العوامل الخارجية الأخرى بخلاف مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناتجة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

إن مخاطر التشغيل تعد فئة مخاطر مميزة تديرها المجموعة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر العمليات السليمة التي تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. يتمحور الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية في ضمان السيطرة على موارد المجموعة وذلك بحماية أصول المجموعة وتقليل احتمالية حدوث خسارة مالية.

إن طريقة المجموعة لإدارة المخاطر تنطوي على تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. يتم استخدام المنهجيات والأدوات النوعية والكمية لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتزويد الإدارة بالمعلومات لتحديد عوامل التخفيف المناسبة. وتتضمن هذه الأدوات قاعدة بيانات للخسائر المتعلقة بأحداث المخاطر التشغيلية المصنفة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، وقطاعات الأعمال، وأنواع أحداث المخاطر التشغيلية، وعملية تقييم المخاطر لتحليل أنشطة الأعمال وتحديد المخاطر التشغيلية المتعلقة بتلك الأنشطة. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في تقليل أثر الخسائر المتكبدة خلال دورة الأعمال العادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية تكبد خسارة كبيرة (غير متوقعة). يتم إبلاغ مجلس الإدارة بالمخاطر ذات التأثير الكبير والأمور الحرجة حيث يقوم بتحديد أولويات البت فيها.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصول ما أو دفعه عند تحويل التزامات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يفترض التعريف الأساسي للقيمة العادلة أن المجموعة تعمل كمنشأة مستمرة ولا توجد نية أو متطلبات لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملات بشروط مخالفة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أساس أسعار السوق المتداولة عند إغلاق التداول بتاريخ إعداد القوائم المالية. وتُقيَّم الأدوات المالية التي لم يُبلغ بشأنها عن أي عملية بيع في يوم التقييم على أساس أحدث أسعار العرض. وتُقيَّم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الأصول لكل وحدة كما هو محدد من قبل مدير الصندوق المعني.

يعتبر السوق نشط إذا ما تمت المعاملات المتعلقة بالأصول أو الالتزامات بشكل متكرر وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم المجموعة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم، وذلك على النحو التالي.

المستوى ١: مدخلات تمثل الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول أو التزامات يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للأصول أو الالتزامات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الأصول أو الالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات	٣٠٧,٧٧٣	٤٥,٣٣٠	٢٦٢,٤٤٣	--	٣٠٧,٧٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الاستثمارات	٤٨٨,٦١٦	٩١,٨٦٣	٣٩٦,٧٥٣	--	٤٨٨,٦١٦

إن القيمة الدفترية للأصول المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه ومستحقات تمويل بهامش والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والأصول المتداولة الأخرى والالتزامات المالية تقارب قيمتها العادلة وتصنف ضمن المستوى ٣.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧- الأدوات المالية حسب الفئة

تم إدراج تصنيف الأصول المالية حسب الفئة في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	أصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	نقد وما في حكمه مستحقات تمويل بهامش مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة استثمارات أصول متداولة أخرى الإجمالي
--	--	٨,٠٧١	
--	--	١,٩٤٥,٩٥٧	
--	--	٤,٠٠٤	
٤٠,٩٨١	٢٦٦,٧٩٢	--	
--	--	٢٥٤,١٩٨	
٤٠,٩٨١	٢٦٦,٧٩٢	٢,٢١٢,٢٣٠	
أصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة	نقد وما في حكمه مستحقات تمويل بهامش مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة استثمارات أصول متداولة أخرى الإجمالي
--	--	٢٤,٥٠٥	
--	--	١,١٧٣,٥٢٣	
--	--	٢٧,٦٧٧	
٤٤,٢٧٥	٤٤٤,٣٤١	--	
--	--	٥١,٥٤٦	
٤٤,٢٧٥	٤٤٤,٣٤١	١,٢٧٧,٢٥١	

كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، تم قياس كافة الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

٢٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تتكون الجهات ذات العلاقة بالشركة من أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والصناديق الاستثمارية التي تخضع للإدارة وبنك الجزيرة وشركاته التابعة والزميلة.

٢٨-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

كانت المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الجهة ذات العلاقة
١٢٨	٥٤	(أ)	بنك الجزيرة دخل العمولة الخاصة أتعاب خدمات مصرفية استثمارية أتعاب حفظ مصروف عمولة خاصة مصاريف خدمات دعم إيجار ومصاريف مباني مصاريف إيجار أعباء بنكية
٢,٢٥٠	٣,١٢٥	(ب)	
٤,٥١١	٥,٢٦٦	(ج)	
٦,٠٢١	١٠,١٢٦		
٣,٣٩٠	٣,٣٩٠		
١,٥٠٣	١,٩٢٤		
٦,٠٨٨	٥,٠٤٧		
٩٢٧	٩٢٩		
٢٧,١٩١	٢٩,٦٩١		صناديق استثمارية أتعاب إدارة أصول
١,٩٣٨	٢,٢٧٨		مجلس الإدارة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٢٧١	٢٣,١٤٢		كبار موظفي الإدارة رواتب وتعويزات مكافأة نهاية الخدمة
٦٤٠	٥٢٠		

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

١-٢٨ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

- (أ) يتم تحقيق دخل العمولة الخاصة على الودائع المحتفظ بها لدى البنك.
- (ب) تمثل مصاريف خدمات الدعم المصاريف المالية والإدارية والخدمات اللوجستية والأتعاب القانونية وتقنية المعلومات وخدمات المراجعة الداخلية وفقاً لاتفاقية الخدمات الموقعة مع البنك.
- (ج) يتم دفع المصاريف المتعلقة بالإيجار والمباني إلى البنك وذلك بشأن المكاتب ومراكز الاستثمار الخاصة بالشركة كما هو مبين في الإيضاح (٢١) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٢-٢٨ الأرصدة لدى الجهات ذات العلاقة

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢١,٤٣٥	٨,٠٤١
٢٩,٢٩٥	٤,٠٠٤
--	٥,٣٧٣
٦٩٨,٥٤٨	١,٣٣١,٥٤٤
٤٤,٢٧٥	٤٠,٩٨١
١,٤٢٩	٢,٠٢٧
٢٠٥,٦٥٣	٢٥٥,٨٢٤
٤٤,٤٢٧	٥٤,١٤٦
١,٩٥٦	٢,٠٥٨
١٠,١٨٢	٩,٤٤٧

بنك الجزيرة

نقد وما في حكمه
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة بما في ذلك أتعاب حفظ
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
قروض قصيرة الأجل (إيضاح ١٢)

الجزيرة تكافل

استثمارات
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة

صناديق استثمارية

استثمارات
أتعاب إدارة أصول مدينة

أعضاء مجلس الإدارة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

كبار موظفي الإدارة

التزامات منافع الموظفين

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩- كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢). ووفقاً لهذه القواعد، قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال ومنهجية احتسابه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قاعدة رأس المال:
٩٢٦,٣٠٩	١,٠٤٦,٢٩٩	الشريحة الأولى لرأس المال
٢٦,٧٧٥	٢٣,٤٨١	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>٩٥٣,٠٨٤</u>	<u>١,٠٦٩,٧٨٠</u>	إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٧١,١٤٦	٣٨,٣٥١	مخاطر السوق
٣٤٢,٦٥٤	٥٤٠,٠٧١	مخاطر الائتمان
٣٧,٥٠٠	٤٧,٤٢٩	المخاطر التشغيلية
<u>٤٥١,٣٠٠</u>	<u>٦٢٥,٨٥١</u>	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
<u>٢,١١</u>	<u>١,٧١</u>	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
<u>٥٠١,٧٨٤</u>	<u>٤٤٣,٩٢٩</u>	الفائض في رأس المال

- (أ) تشمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:
- الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.
 - الشريحة الثانية لرأس المال وتتكون من احتياطيات إعادة التقييم.
- (ب) تم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في قواعد الكفاية المالية.
- (ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

٣٠- تأثير كوفيد-١٩ على الأعمال والعمليات

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ مستمرة في التأثير على الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق حول العالم مشاكل ناتجة عن اكتشاف العديد من التحورات الجديدة لهذا الوباء. وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، فإن حكومة المملكة العربية السعودية قد نجحت في السيطرة على تفشي الوباء حتى الآن.

وكما بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تحدد الإدارة أي تأثير جوهري على العمليات والنتائج المالية الخاصة بالشركة نتيجة تفشي كوفيد-١٩. قد تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية والتدفقات النقدية والوضع المالي مستقبلاً، وستستمر الإدارة في تقييم طبيعة ومدى الأثر الناتج عن ذلك على الأعمال التجارية والنتائج المالية للشركة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآف الريالات السعودية)

٣١- الأحداث بعد نهاية الفترة المالية

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية الموحدة والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة وإيضاحاتها المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤٣ هـ (الموافق ٠٢ مارس ٢٠٢٢ م).