

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
مع تقرير المراجع المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٣٨ -٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الجزيرة للأسواق المالية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المؤخدة لشركة الجزيرة للأسواق المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تشتمل على قائمة المركز المالي المؤخدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المؤخدة وقائمة الدخل الشامل المؤخدة وقائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المؤخدة وقائمة التدفقات النقدية المؤخدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة، والتي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المؤخدة المرفقة تُظهر بعدلٍ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي المؤخد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي المؤخد وتدفعاتها النقدية المؤخدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قِبَل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بمقتضى تلك المعايير مُبَيَّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية المؤخدة" من هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية المؤخدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية المؤخدة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قِبَل مراجع آخر أبدي رأياً غير متحفظ حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٠.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية المؤخدة

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

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

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

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية المؤخدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية المؤخدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً 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 السادة المساهمين في شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة وتطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة 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 تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما 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 وتنفيذ أعمال مراجعة حسابات المجموعة. ونظراً للمسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٦)

الرياض: ١٥ شعبان ١٤٤٢ هـ  
٢٨ مارس ٢٠٢١ م

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			<b>الأصول</b>
			<b>الأصول المتداولة</b>
			نقد وما في حكمه
			استثمارات
			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
			مستحقات تمويل بهامش
			استثمار في عقارات
			مبالغ مدفوعة مقدما وأصول متداولة أخرى
			<b>إجمالي الأصول المتداولة</b>
			<b>الأصول غير المتداولة</b>
			استثمارات
			ممتلكات ومعدات، بالصافي
			أصول غير ملموسة، بالصافي
			أصول حق استخدام، بالصافي
			أصل ضريبي مؤجل، بالصافي
			<b>إجمالي الأصول غير المتداولة</b>
			<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين</b>
			<b>الالتزامات المتداولة</b>
			قروض قصيرة الأجل
			مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
			مصاريف مستحقة الدفع والتزامات متداولة أخرى
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
			التزام إيجار متعلق بأصول حق استخدام
			التزامات ملكية شركة تابعة
			<b>إجمالي الالتزامات المتداولة</b>
			<b>الالتزامات غير المتداولة</b>
			منافع نهاية خدمة للموظفين
			التزام إيجار متعلق بأصول حق استخدام
			<b>إجمالي الالتزامات غير المتداولة</b>
			<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق ملكية المساهمين</b>
			رأس المال
			احتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
			احتياطي قيمة عادلة
			احتياطي آخر
			<b>إجمالي حقوق ملكية المساهمين</b>
			<b>إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين</b>
			التزامات

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
قائمة الدخل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			<b>إيرادات</b>
٥٥,١٣٠	١٦٣,٠٦٠	١٩	أتعاب وساطة، بالصافي
٤٥,٨٧١	٣٨,١٠٣	٢٠	أتعاب إدارة أصول، بالصافي
٦٩,٩٦٨	٤٩,٢٩٢		إيرادات تمويل بهامش
٣,٩٠٨	٢٢,٧٠٢		أتعاب خدمات مصرفية استثمارية
٣,٣٣٦	٥,٢٢٢		أتعاب خدمات حفظ
--	٤,٦٨٠		أتعاب إدارة ثروات
٦,٦٣٠	١٠,٤٣٣	٢١	ربح المتاجرة، بالصافي
١,١٥٩	٩٣٨		إيرادات عمولات خاصة
٣٤٣	٨٠		إيرادات توزيعات أرباح
(٣٥٠)	(٩٩٣)		خسارة من استبعاد عقارات
٧٠٦	٣٧٦		إيرادات تشغيلية أخرى
١٨٦,٧٠١	٢٩٣,٨٩٣		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>مصاريف</b>
٨٤,٠٥٦	٨٦,٤٨٣		رواتب ومصاريف موظفين
١,٦٧٩	١,٥٠٣	٢٢	إيجار ومصاريف مباني
٥,٩٤١	٥,٥٤١	١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,٥٧١	٤,٨٧٦	١٢	استهلاك أصول حق استخدام
٣,٠٠٨	٣,٠٣٣	١١	إطفاء أصول غير ملموسة
٤١,٩٦٨	٤١,٣٢٩	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٤٥	--	٨	انخفاض في تقييم عقارات
١٥,١٠٦	٧,٢٣٣		مصروف عمولات خاصة
١٥٨,٣٧٤	١٤٩,٩٩٨		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
٢٨,٣٢٧	١٤٣,٨٩٥		<b>الدخل التشغيلي للسنة</b>
(٩)	٦		إيرادات أخرى (مصروف آخر)
٢٨,٣١٨	١٤٣,٩٠١		<b>صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٣,٦٣٢)	(٦,٦٣٠)	١٥	زكاة وضريبة دخل
٢٤,٦٨٦	١٣٧,٢٧١		<b>صافي دخل السنة بعد حساب الزكاة وضريبة الدخل</b>
١,٠٨٠	٥١٥	٣ (ب)	الزيادة في التزامات ملكية شركة تابعة
٢٥,٧٦٦	١٣٧,٧٨٦		<b>صافي دخل السنة</b>
٠,٥٢	٢,٧٦	٢٤	<b>ربح السهم الأساس والمخفف (مُعَبَّر عنه بالريال السعودي للسهم)</b>

تُشكّلُ الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
٢٥,٧٦٦	١٣٧,٧٨٦		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر
			<i>ينود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة</i>
			صافي ربح من استثمار في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من
٣٨٥	١٣,٢٣٠	٦	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٠	٤٢٢	١٦	إعدادات قياس مخصص منافع نهاية خدمة للموظفين
١,٦٦٥	١٣,٦٥٢		الدخل الشامل الآخر عن السنة
٢٧,٤٣١	١٥١,٤٣٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية العائدة للمساهم في الشركة						
الإجمالي	احتياطي آخر	احتياطي قيمة عادلة	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٧٧٩,٤٠٨	١,٠٤٨	١٣,١٦٠	١٧٢,٧٥٨	٩٢,٤٤٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥,٧٦٦	--	--	٢٥,٧٦٦	--	--	صافي دخل السنة
١,٦٦٥	١,٢٨٠	٣٨٥	--	--	--	دخل شامل آخر
٢٧,٤٣١	١,٢٨٠	٣٨٥	٢٥,٧٦٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	--	(٢,٥٧٧)	٢,٥٧٧	--	تحويل إلى احتياطي نظامي
٨٠٦,٨٣٩	٢,٣٢٨	١٣,٥٤٥	١٩٥,٩٤٧	٩٥,٠١٩	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
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	--	--	--	دخل شامل آخر
١٥١,٤٣٨	٤٢٢	١٣,٢٣٠	١٣٧,٧٨٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	--	(١٣,٧٧٩)	١٣,٧٧٩	--	تحويل إلى احتياطي نظامي
٩٥٨,٢٧٧	٢,٧٥٠	٢٦,٧٧٥	٣١٩,٩٥٤	١٠٨,٧٩٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
٢٥,٧٦٦	١٣٧,٧٨٦	صافي دخل السنة بعد حساب الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لتسوية صافي ربح السنة مع صافي النقد الناتج من (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
٥,٩٤١	٥,٥٤١	١٠ استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,٥٧١	٤,٨٧٦	١٢ استهلاك أصول حق استخدام
٣,٠٠٨	٣,٠٣٣	١١ إطفاء
(٦,٤١٣)	(٨,٩٩٨)	٢١ ربح غير مُحقق من استثمارات
٨	(٦)	(ربح) خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥,٤٨٣	٤,٣٤٦	١٦ مخصص منافع نهاية خدمة للموظفين
١,٥٧٣	١,٢١٢	١٢ تكلفة تمويل متعلقة بالتزامات إيجار
٣,٦٣٢	٦,٦٣٠	زكاة وضريبة دخل محملة
٤٤,٥٦٩	١٥٤,٤٢٠	
		<b>التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:</b>
(٢٤٠,١٧٦)	(١٥٦,٤١٢)	استثمارات
٧,٣٣١	١٢٦,٧٧٥	مستحقات تمويل بهامش
--	(٢٧,٤٧١)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٨٨٥	١٣,٠٥٠	استثمار في عقارات
(٦,٣٧١)	(٧,٠٧٢)	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول متداولة أخرى
٧٦,٣٦٠	(١٦٥,٧١٤)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣,٦٨٩	٢٢,٦٦١	مصاريف مستحقة الدفع والتزامات متداولة أخرى
(١٠٨,٧١٣)	(٣٩,٧٦٣)	
(٤,٨٢٣)	(٢,٧٣٩)	١٦ منافع نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(٣,٧٤٤)	(٣,٥٢٤)	١٥ زكاة مدفوعة
(١١٧,٢٨٠)	(٤٦,٠٢٦)	<b>صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
(٣٣٦)	(١,١٠٧)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
(٥٣٩)	(١,٥٣٦)	١١ شراء أصول غير ملموسة
٣	٦	مُتحصّل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٧٢)	(٢,٦٣٧)	<b>صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>
١٤٥,٥٤٦	٤٧,١٧٧	قروض قصيرة الأجل
(٦,٢٩٩)	(٥,٧٨٣)	١٢ سداد التزامات إيجار
(١,٠٨٠)	١١,٢٢٢	التزامات ملكية شركة تابعة
١٣٨,١٦٧	٥٢,٦١٦	<b>صافي النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية</b>
٢٠,٠١٥	٣,٩٥٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٣٧	٢٠,٥٥٢	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠,٥٥٢	٢٤,٥٠٥	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		<b>بنود غير نقدية</b>
		صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٨٥	١٣,٢٣٠	٦ الشامل الآخر

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١. التنظيم والأنشطة

١, ١ إن شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة سعودية تأسست بموجب القرار الوزاري رقم ٥٧/ق بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٨ م) وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٦٠٣ بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٠٨ م). وتم خلال عام ٢٠١١ 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 م). 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 ٢٠٠٧-٢٣٨-٢ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م وترخيص رقم ٠٧٠٧٦-٣٧.

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

يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
طريق الملك فهد  
ص ب ٤٣٨  
الرياض ١١٤٥٥  
المملكة العربية السعودية

تمثل هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة (المُشار إليها معاً بـ "المجموعة"). فيما يلي الشركات التابعة للشركة:

نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٤٣,٦٤ %	٤٣,٦٤ %	تطوير الأراضي وبيعها	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية
--	٧٦,١٠ %	استثمار في صكوك	صندوق الجزيرة للصكوك

ان جميع الشركات التابعة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

رغم أن ملكية الشركة في صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية تقل عن ٥٠٪ ولكن يتم اعتباره كشركة تابعة حيث يمكن للشركة بصفتها مدير الصندوق توجيه السياسات المالية والتشغيلية لهذا الصندوق، كما أنها معرضة ولها الحق في العوائد المتغيرة للصندوق ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على هذا الصندوق.

قامت الشركة خلال السنة بالاكتتاب في وحدات صندوق الجزيرة للصكوك.

١, ٢ المعلومات المالية للشركات التابعة

فيما يلي ملخص بأصول والتزامات الصندوق بناءً على القوائم المالية المراجعة للصندوق والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:

صندوق الجزيرة للصكوك		صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية		إجمالي الأصول	إجمالي الالتزامات
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
--	٥٠,٢٠٩	١٦,٩١٧	١٤,٤١١		
--	١٩٥	١,٤٥٢	٢٣٨		

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١. التنظيم والأنشطة (تتمة)

١, ٢ المعلومات المالية للشركات التابعة (تتمة)

فيما يلي ملخص بإيرادات ومصروفات الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:

صندوق الجزيرة للصكوك		صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
--	١,٤٢٥	(٣٥٠)	(٩٤٦)	إجمالي الإيرادات
--	(٦٤٨)	(١,٥٦٦)	(٣٤٨)	إجمالي المصاريف
--	٧٧٧	(١,٩١٦)	(١,٢٩٤)	صافي دخل (خسارة) السنة

١, ٣ إغلاق صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية

كان لصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ("الصندوق") تاريخ إغلاق أصلي في ٢٣ يناير ٢٠١٥ والذي تم تمديده حتى ٢٣ يناير ٢٠١٦ بواسطة الشركة بصفتها مدير الصندوق ("مدير الصندوق"). قام مدير الصندوق مبدئياً باتخاذ خيار التمديد وطلب تمديد إضافي لفترة الصندوق حتى ٢٤ يوليو ٢٠١٦ والذي تم رفضه بواسطة هيئة السوق المالية ("الهيئة") من خلال خطابها بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٦ م).

هذا، وفي خطاب رفضها، طلبت الهيئة من مدير الصندوق ما يلي:

- إشعار مالكي الوحدات بوضع الصندوق وأسباب تأخير تصفيته،
- تقديم تقرير حالة شهري للإدارة المختصة في الهيئة.

وقد قام مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات من خلال خطابه بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٦ وبين لهم عدم مقدرة مدير الصندوق على تصفية عقاراته لصعوبة الأوضاع السائدة في السوق، وعليه فقد طلب استمرار العمليات حتى بيع/استبعاد عقارات الصندوق.

انعقد اجتماع مالكي وحدات الصندوق بتاريخ ١ أبريل ٢٠٢٠، وتمت الموافقة على تمديد مدة الصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

تمت تصفية الصندوق اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠٢١. ولم تُعد القوائم المالية للصندوق على أساس مبدأ الاستمرارية. أُدرجت أصول الصندوق بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل، بينما أُدرجت الالتزامات بالمبالغ المتوقعة أن يتم سدادها بها، وليس لهذه المعالجة المحاسبية تأثير هام على هذه القوائم المالية الموحدة.

٢. أساس الإعداد

٢, ١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المُشار إليها هنا وفيما بعد بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية").

٢, ٢ أساس القياس

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية. وعلاوة على ذلك، يتم قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. بالإضافة إلى ذلك، أُدرجت أصول صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل، بينما أُدرجت الالتزامات بالمبالغ المتوقعة أن يتم سدادها بها.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الأعداد (تتمة)

٢,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعْرَضُ هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، الذي هو أيضا العملة الوظيفية وعملة العرض المستخدمة لدى المجموعة. وقد قُرِبَت المبالغ إلى أقرب أُلُوف، ما لم يُذكَر خلاف ذلك.

٢,٤ أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة. وتُعدُّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة إعداد القوائم المالية للشركة باتباع سياسات محاسبية ثابتة. أُعدَّت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة.

٢,٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

ينطلبُ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصَّح عنها من الأصول والالتزامات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تُجرى مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويُعْتَرَفُ بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يُعدَّل فيها التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي النقاط الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست الأحكام المحاسبية:

- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيضاح ٣ (أ) و ٢٦,٢
- القيم العادلة للأدوات المالية - إيضاح ٢٧
- منافع نهاية خدمة للموظفين - إيضاح ٣ (١) و ١٦
- الاستهلاك والإطفاء - إيضاحات ٣ (هـ) و ٣ (و) و ١٠ و ١١
- توحيد الصندوق الخاضع للإدارة - إيضاح ١

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) أدوات مالية

الاعتراف والقياس المبني

تُعترف المجموعة مبدئيًا بالأصول المالية والالتزامات المالية في التاريخ الذي نشأت فيه. ويُعْتَرَفُ بجميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك عمليات الشراء والبيع العادية للأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

وتقيس المجموعة مبدئيًا الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة من خلال قائمة الدخل زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية والمنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي مثل الأتعاب والعمولات. وتدرج تكاليف معاملات الأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصروفات في قائمة الدخل الموحدة.

تصنيف الأصول المالية وقياسها

يُصنَّفُ الأصل المالي، عند الاعتراف المبني، بأنه أصل مُقاس بـ: التكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

### ٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (أ) أدوات مالية (تتمة)

##### أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة:

ويُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين، ولا يُصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- اقتناء الأصل ضمن نموذج أعمال يتمثل هدفه في اقتناء الأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات، نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

##### أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا ما استوفى الشرطين التاليين، ولا يُصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يُحتفظ به ضمن نموذج أعمال يتحقق الغرض منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
- أن ينتج عن شروطه التعاقدية، في تواريخ محددة تدفقات، نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

ويجوز للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي باستثمار الأسهم غير المحتفظ به لأغراض المتاجرة، أن تختار اختياراً نهائياً إظهار التغيرات اللاحقة على القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. ويُطبّق هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

##### أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنّف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي تملك المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً لكنها لا تُعد سيطرة أو سيطرة مشتركة على سياساتها التمويلية والتشغيلية. 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 الاعتراف 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.

##### تقييم نموذج الأعمال

تجري المجموعة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالأصول على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات عمولة تعاقدية، والحفاظ على بيانات أسعار الفائدة محددة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول،
- تقييم طريقة أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بذلك،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة،
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكنها تؤخذ بالاعتبار كجزء من التقييم الكلي لطريقة تحقيق أهداف المجموعة المذكورة بهدف إدارة الأصول المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

**ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

٣.

**(أ) أدوات مالية (تتمة)**

إن الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيـل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيـل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية.

**التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة**

لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصول المالية عند الاعتراف المبدئي. تعرف "العمولة/الربح" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط عبارة عن دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الأصول المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرافعة المالية،
- شروط السداد والتמיד،
- البنود التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل ترتيبات عدم سداد الأصول)،
- الميزات التي تعدّل المقابل للقيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال إعادة تعيين أسعار الفائدة دورياً).

وتُطبّق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للأصول المالية.

تُقاس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. ويُعرّف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي عمولة خاصة أو إيرادات توزيعات أرباح، في قائمة الدخل الموحدة.	أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تُقاس هذه الأصول لاحقًا بالتكلفة المُطفاة باستخدام طريقة سعر العمولة الفعلي. وتُخفّض التكلفة المُطفاة حسب الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة. ويُعرّف بإيرادات العمولات الخاصة والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية والانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. ويُعرّف بأي ربح أو خسارة عند التوقف عن الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة.	أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة
تُقاس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. ويُعرّف بتوزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل الموحدة ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار. ويُعرّف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر، ولا يُعاد تصنيفها مطلقًا إلى قائمة الدخل الموحدة.	استثمارات أسهم مُسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

**إعادة تصنيف**

لا يُعاد تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، باستثناء الفترة التي تغيّر المجموعة فيها نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

**انخفاض في قيمة أصول مالية**

تُقيّم المجموعة، على أساس تطلعي، الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بأصولها المالية التي تُدرّج بالتكلفة المُطفاة. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- المبلغ المرجح بالاحتمالات غير المتحيزة، والذي تم تحديده عن طريق تقويم عدد من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما بتاريخ القوائم المالية بشأن الأحداث السابقة والحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يعرض الإيضاح (٢٦،٢) تفاصيل قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

**ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

٣.

**(أ) أدوات مالية (تتمة)**

**التزامات مالية**

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تقم بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

**التوقف عن الاعتراف**

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالالتزامات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

لا يُعترف بأي ربح أو خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه السندات. ويُعترف بأي حصص في الأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للتوقف عن الاعتراف والتي أنشأتها المجموعة أو احتفظت بها كأصول أو التزامات منفصلة.

المعاملات التي لا تقوم المجموعة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصول المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الأصول، تستمر المجموعة بالاعتراف بالأصول بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الأصول المحولة.

**مقاصة**

تُجرى مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُعرض صافي مبالغها النقدية في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يكون لدى المجموعة حاليًا حق قانوني في مقاصة المبالغ وعندما تنوي إما تسديد المبالغ بالصافي أو تسهيل الأصول وتسديد الالتزامات في آن واحد.

**(ب) مبادئ التوحيد**

**شركات تابعة**

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض أو يكون لها حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة وتكون لديها القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطتها على تلك المنشأة. ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقفها.

تتكون هذه القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها المشار إليها في الإيضاح (١). وتُعد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس فترة إعداد القوائم المالية للشركة عنها باتباع سياسات محاسبية ثابتة.

**التزامات ملكية شركة تابعة**

تمثل التزامات حقوق ملكية الشركة 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 ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل".

**التغيرات في حصص الملكية**

تُعامل المجموعة المعاملات مع حقوق الملكية غير المسيطرة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات مع أصحاب الملكية في المجموعة. وينتج عن التغير في حقوق الملكية تعديل بين القيم الدفترية لحقوق الملكية المسيطرة وغير المسيطرة لتظهر حقوق ملكيتها النسبية في الشركة التابعة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) مبادئ التوحيد (تتمة)

التغيرات في حصص الملكية (تتمة)

عندما تتوقف المجموعة عن توحيد استثمار ما بسبب فقدان السيطرة، يعاد قياس أي حقوق ملكية محتفظ بها في المنشأة لقيمتها العادلة وإثبات التغير في القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة. وتصبح هذه القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة عن حقوق الملكية المحتفظ بها كشركة زميلة أو أصل مالي. إضافة إلى ذلك، يتم المحاسبة عن أي مبالغ مثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة فيما يتعلق بتلك المنشأة كما لو أن المجموعة قد قامت مباشرة باستبعاد الأصول أو الالتزامات ذات العلاقة. وقد يعني هذا أن المبالغ التي تم إثباتها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تتوقف المجموعة كذلك عن إثبات أصول والالتزامات الشركة التابعة وأي حقوق ملكية غير مسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بها. ويُعترف بأي ربح ناتج أو خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة بالإضافة إلى أية إيرادات ومصروفات غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها استبعاد الأرباح غير المحققة ولكن إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

(ج) نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات استحقاق أصلي ثلاثة أشهر أو أقل، والمتاحة للمجموعة دون أي قيود.

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

(د) استثمار في عقارات

تمثل الاستثمارات في العقارات العقارات التي تحتفظ بها الشركة التابعة بهدف تطويرها وبيعها. ويُعترف بالاستثمارات في العقارات مبدئياً بالتكلفة. ويتم تخصيص التكلفة عن طريق تحديد معين وتشمل التكلفة العائدة مباشرة إلى اقتناء وتطوير العقارات مثل مصروفات التطوير وأتعاب المطور وأتعاب المهندس الاستشاري للمشروع.

تُقاس لاحقاً العقارات المحتفظ بها بغرض تطويرها وبيعها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. ويمثل صافي القيمة القابلة للتحقق سعر البيع التقديري في سياق العمل العادي، ناقصاً تكلفة إتمام الإنجاز والمصاريف البيعية.

(هـ) ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة ارتباطاً مباشراً بشراء البند.

ويُتوقف الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند بيعه أو حينما لا يتوقع تحقق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. وتُدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محتسبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن الاعتراف بالأصل.

ولا تُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يُعترف بها كأصل مستقل، حسبما يكون مناسباً، إلا عند احتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المجموعة مع إمكانية قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. تُحمل المصاريف العادية للإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الموحدة.

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وطرق استهلاكها في كل نهاية سنة مالية، وتُعدّل بأثر مستقبلي، متى كان ذلك ملائماً.



شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) ممتلكات ومعدات (تتمة)

تُجرى مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تُشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وتُخفّض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدّرة له.

وتستهلك التكلفة، ناقصا القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدّرة للأصول، وذلك على النحو التالي:

تحسينات على عقارات مستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار أو ٢٤ سنة أيهما أقصر
أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤ سنوات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة المتكبدة حتى تصبح الأصول جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسمة هذه التكلفة على الأصول ذات الصلة. ولا تُستهلك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

(و) أصول غير ملموسة

تشتمل الأصول غير الملموسة للمجموعة على تراخيص برامج الحاسب الآلي المشتراة وتظهر بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يُحتسب إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر من ٤ إلى ٦ سنوات.

(ز) عقود إيجار

عند الاعتراف المبدئي، تُقيّم المجموعة عند بدء العقد ما إن كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض. وتُحدّد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تندفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الأصول.

أصول حق استخدام

تعترف المجموعة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاخماً للاستخدام). وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة، ومُعدّلة للمحاسبة عن إعادة قياس التزامات عقد إيجار للمحاسبة عن تعديلات عقد الإيجار.

يُقاس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة، ومُعدّلة للمحاسبة عن إعادة قياس التزامات عقد إيجار.

التزام عقد إيجار

يُقاس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم تُسدّد في تاريخ بدء الإيجار، مخصوماً باستخدام مُعدّل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تُعدّر تحديد ذلك المعدل بسهولة، يُستخدم مُعدّل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقيس المجموعة التزام الإيجار من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات الإيجار،
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة،
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل في عقد الإيجار.

ويُعدّلت دفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٠٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون

يُعتَرَفُ مبدئيًا بالمصاريف مستحقة الدفع والحسابات الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة، وتُقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(ط) منافع نهاية خدمة للموظفين

يُحدَّدُ التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين، الذي يعد برنامج منافع محددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة استناداً مع التقييم الاكتواري الذي يتم في نهاية فترات التقرير السنوية. والالتزامات ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة تمثل القيمة الحالية للالتزام منافع نهاية الخدمة في نهاية فترة التقرير.

معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ التقرير والتي لها تواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات المجموعة.

تُسجَلُ تكلفة الخدمة الحالية ومصروفات الفائدة الناتجة عن التزام منافع نهاية الخدمة في قائمة الدخل الموحدة. ويُعتَرَفُ مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة بإعادة قياس التزام المنافع المُحدَّدة، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية.

يتضمن التقييم الاكتواري وضع عدة افتراضات، بما في ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب، والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ونظرًا للتعقيدات التي يتضمنها التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المنافع المُحدَّدة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. وتخضع كافة الافتراضات للمراجعة في كل تاريخ قوائم مالية.

(ي) قروض

يُعتَرَفُ بالقروض مبدئيًا بالقيمة العادلة، بالصافي بعد حسم تكاليف المعاملات المتكبَّدة. وتُقاس القروض لاحقًا بالتكلفة المُطفأة. ويُعتَرَفُ أي فرق بين المتحصَّلات (الصافي بعد حسم تكاليف المعاملات) وقيمة السداد في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

(ك) زكاة وضريبة دخل

زكاة وضريبة دخل

يُجَبِّبُ مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقًا لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية.

ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة وتستحق لبنك الجزيرة ("البنك") الذي يقوم بتسوية التزام الزكاة وضريبة الدخل عن الشركة كجزء من الإقرار الزكوي والضريبي الموحد.

ضريبة مؤجلة

يُعتَرَفُ بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. وتُقاس الضريبة المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بعكسها استناداً إلى الأنظمة المقررة أو المقررة بشكل جوهري بتاريخ التقرير.

يُعتَرَفُ بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والفروقات المؤقتة القابلة للخصم بالفدر الذي يكون فيه من المرجح توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل إمكانية استخدامها. ويتم مراجعة الأصول الضريبية المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

(ل) مخصصات

يُعتَرَفُ بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (نظامية أو ضمنية) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

(م) احتياطي نظامي

وفقًا لنظام الشركة الأساس ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، يتعيَّن على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي دخلها عن السنة إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي نسبة ٣٠٪ من رأسمالها. علمًا بأن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهم.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٠٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تُجرى مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية الخاصة بالمجموعة 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 للنقد قيمته قيد الاستخدام وقيمه العادلة، أيهما أعلى، ناقصاً تكاليف البيع. وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. ولغرض فحص الانخفاض في القيمة، فإن الأصول التي لا يمكن فحصها بصورة فردية يتم تجميعها معاً في أصغر مجموعة أصول تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للأصول الأخرى أو مجموعة الأصول (الوحدة المولدة للنقد). إن أصول الشركات الخاصة بالمجموعة لا تحقق تدفقات نقدية داخلية منفصلة. وإذا كان هناك مؤشر على احتمالية تعرض أصول الشركات للانخفاض في قيمتها، عندئذ يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي تنتمي لها أصول الشركات.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد التابعة له تتجاوز قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد. ويُعترف بالخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تخصيص الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة المُعترف بها للوحدات المدرة للنقد أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي الشهرة مخصصة للوحدات، ثم لتخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى بالوحدة (مجموعة الوحدات) على أساس تناسبي. يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالأصول غير المالية التي تم إثباتها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير للتأكد من وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد قائمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بالصافي من الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم إثبات أي انخفاض في القيمة.

(س) إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء

يُعترف بالإيرادات عندما تقوم المجموعة بتحويل الخدمات إلى العملاء بمبلغ يتوقع أن يحق للمجموعة مقابل هذه الخدمات. تطبق المجموعة طريقة الخمس خطوات التالية لإثبات الإيرادات:

- الخطوة الأولى - تعريف العقد المبرم مع العميل
- الخطوة الثانية - تحديد التزامات الأداء المنفصل الواردة بالعقد
- الخطوة الثالثة - تحديد سعر المعاملة
- الخطوة الرابعة - تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء المنفصل
- الخطوة الخامسة - الاعتراف بالإيرادات عندما (أو كلما) يتم استيفاء كل التزام أداء.

تعريف العقد المبرم مع العميل

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

تحديد التزامات الأداء المنفصل الواردة بالعقد

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

تجري المجموعة تقييماً للخدمات المتفق عليها في العقد مع العميل وتحددها كالتزام أداء في حالة ما إذا كانت:

- (أ) خدمة يمكن تمييزها بذاتها؛ أو
- (ب) عبارة عن سلسلة من خدمات مختلفة متماثلة إلى حد كبير وذات نمط متماثل من النقل إلى العميل (أي أن كل خدمة مختلفة تكون مستوفاة على مدار الوقت ويتم استخدام نفس الطريقة لقياس مدى التقدم).

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

تقدم المجموعة خدمات إدارة لعملائها والتي يتم توفيرها بشكل مستمر طوال فترة العقد. وعليه، فإن الخدمات في هذه العقود تمثل بشكل عام التزام أداء مفرد. يتم إثبات الأتعاب المحملة لإدارة الصناديق الاستثمارية كإيرادات بشكل تقديري عند تقديم الخدمات.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء (تتمة)

تحديد سعر المعاملة

تحدد المجموعة سعر المعاملة ك مبلغ تتوقع أن يكون لها حق فيه. تتضمن تقديراً لأي مقابل متغير وتأثير عنصر تمويل جوهري (أي القيمة الزمنية للنقود) والقيمة العادلة لأي مقابل غير نقدي وتأثير أي مقابل مدفوع أو مستحق لأحد العملاء (إن وجد). يقتصر المقابل المتغير على المبلغ الذي بموجبه يكون هناك احتمال كبير بعدم حدوث انعكاس هام وذلك عندما يتم حل حالات عدم التأكد المرتبطة بالتغيير.

تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء المنفصل

عند تحديد التزامات الأداء وسعر المعاملة، يتم تخصيص سعر المعاملة للالتزامات 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 الشركة 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 فقط عند قيام المجموعة باستيفاء التزام أداء عن طريق السيطرة لخدمة مُتعهد بها إلى العميل. من الممكن تحويل السيطرة على مدى زمني 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 لتاريخه. يتم تطبيق الطريقة المحددة بشكل ثابت على التزامات الأداء المماثلة وفي الظروف المماثلة.

تفي المجموعة بالتزامات الأداء الخاصة بها في عقودها مع العملاء عند نقطة من الزمن، وبالتالي تقوم بإثبات الإيرادات عند الوفاء بالتزاماتها بموجب العقود مع العملاء.

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

١. إيرادات وساطة

يُعتَرَفُ بإيرادات الوساطة عند نقطة زمنية معينة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المبرم مع العملاء، بعد خصم الخصومات وخصومات الكمية. يُستوفى بالتزامات أداء المجموعة عندما تنفذ المجموعة المعاملة، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة التزامات أخرى.

٢. أتعاب إدارة أصول

يُعتَرَفُ بأتعاب إدارة الأصول على مدى زمني على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول تحت الإدارة ("على أساس الأصول") أو نسبة من العائدات من صافي الأصول ("المرتكزة على العائدات") الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة المبرمة مع العملاء والصناديق. وترتبط المجموعة بالإيرادات من أتعاب الإدارة بالخدمات المقدمة خلال الفترة؛ نظراً لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لنقل خدمات تلك الفترة. ونظراً لأن أتعاب إدارة الأصول لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المعترف بها سابقاً.

٣. أتعاب تمويل بهامش

يُعتَرَفُ بأتعاب التمويل بهامش بناءً على استخدام العميل لتسهيل تمويل بهامش بالمعدلات المطبقة المتفق عليها في العقد مع العميل. ويُعتَرَفُ بالأتعاب على مدى عمر التسهيل بطريقة معدل العمولة الفعلي.

٤. إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية

يُعتَرَفُ بإيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية استناداً إلى الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها باستخدام نموذج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات أعلاه.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء (تتمة)

٥. إيرادات عمولات خاصة من ودائع لأجل  
يُعتَرَفُ بإيرادات العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة خاصة (ودائع المرابحة) في قائمة الدخل الموحدة باستخدام أساس معدل العمولة الفعلي.

٦. إيرادات توزيعات أرباح  
يُعتَرَفُ بإيرادات توزيعات الأرباح عند نقطة زمنية معينة عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٧. دخل (خسارة) متاجرة  
تتضمن النتائج الناتجة من أنشطة المتاجرة كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الاستثمارات. ويُعتَرَفُ بدخل (خسارة) المتاجرة عند نقطة زمنية معينة.

(ع) مصاريف

تُقاسُ المصاريف ويُعتَرَفُ بها كتكاليف فترة عند تكبدها. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية على هذه الفترات بصورة تناسبية.

(ف) عملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. وتُترجم أرصدة الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي حسب سعر الصرف بتاريخ القوائم المالية. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل في تاريخ التقرير.

يُعتَرَفُ بفروقات العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الموحدة كصافي أرباح أو خسائر صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يتم إثباتها كمكون من صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ص) الأصول المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو أمانة كأصول خاصة بالمجموعة وعليه تعامل على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

٤,١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

أصبحت التعديلات التالية على المعايير المحاسبية والتفسيرات قابلة للتطبيق على الفترات المالية السنوية المُفصَّح عنها التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ. وقد قِيمَت الإدارة أن التعديلات المذكورة ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٤. **المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)**

٤,١ **المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)**

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف الأهمية النسبية  
تقدّم التعديلات تعريفاً جديداً بشأن الأهمية النسبية ينصّ على أنّ "المعلومات تعتبر جوهرية إذا كان يُتوقّع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها إلى حدٍّ معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام بناءً على تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية بشأن منشأة معينة مُعدّة للقوائم المالية". وتوضّح التعديلات أنّ الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة المعلومات أو حجمها، سواء بمفردها أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. ويُعدّ الخطأ في المعلومات أمراً هاماً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة، وليس من المتوقع أن ينشأ عنها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

هناك معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة أخرى سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ولا تنطبق على الشركة، وبالتالي فهي غير معروضة في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٤,٢ **المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة غير السارية المفعول بعد وغير المطبقة تطبيقاً مبكراً**

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة غير السارية المفعول بعد، والتي ستصبح سارية المفعول للفترات السنوية في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ. لم تقم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات والمعايير الجديدة مبكراً عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها.

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

- ما هو المقصود بحق تأجيل التسوية
- يجب أن يوجد حق التأجيل في نهاية الفترة المالية المُفصّل عنها
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- أن فقط إذا كانت الأداة المالية المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على الفترات السنوية المُفصّل عنها ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ ويجب تطبيقها بأثر رجعي.

مرجع الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع المنشآت"  
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع المنشآت" - مرجع الإطار المفاهيمي. وتهدف التعديلات إلى استبدال المرجع إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية الصادر في عام ١٩٨٩، بالمرجع إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بصورة جوهرية.

وأضاف المجلس أيضاً استثناءً لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٣) لتجنب إصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي ستكون ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب"، إذا تُتكدبت بشكل منفصل. وقد قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال المرجع إلى إطار إعداد القوائم المالية وعرضها.

تسري التعديلات على الفترات السنوية المُفصّل عنها ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ وتُطبّق بأثر رجعي.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

٤,٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة غير السارية المفعول بعد وغير المطبقة تطبيقاً مبكراً (تتمة)

ممتلكات ومصانع ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠ "الممتلكات والمصانع والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف"، والذي يحظر على المنشآت خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة من تكلفة بند الممتلكات والمصانع والمعدات عند جلب ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادرًا على العمل بالطريقة التي حددتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الربح أو الخسارة.

يسري التعديل على الفترات السنوية المُفصَّح عنها التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والمصانع والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تطبق المنشأة التعديل لأول مرة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" الرسوم في اختبار الـ "١٠٪" للتوقف عن الاعتراف بالالتزامات المالية كجزء من التحسينات السنوية لفترة ٢٠١٨-٢٠٢٠ على عملية المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ويوضح التعديل الرسوم التي تدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. ولا تشمل هذه الرسوم إلا تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. وتُطبق المنشأة التعديل على الالتزامات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد بداية الفترة السنوية المُفصَّح عنها والتي تُطبق المنشأة خلالها التعديل لأول مرة. يسري التعديل على الفترات السنوية المُفصَّح عنها ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بتطبيقه تطبيقاً مبكراً.

هناك معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة أخرى صادرة ولكنها غير سارية بعد ولا تنطبق على الشركة، وبالتالي فهي غير معروضة في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٥. نقد وما في حكمه

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
١٧,٣٣١	٨,٦٠٠	٥,١
٣,١٩١	١٥,٨٧٥	
٣٠	٣٠	
٢٠,٥٥٢	٢٤,٥٠٥	

ودائع قصيرة الأجل  
نقد لدى البنك - حسابات جارية  
نقد في الصندوق

٥,١ تتمثل الودائع قصيرة الأجل في المبالغ التي تم الاستثمار بها مع بنك الجزيرة لفترة تمتد حتى ثلاثة أشهر. وتحقق هذه الودائع دخل عمولة خاصة مرتبطة بمعدل العمولات بين البنوك السعودية (سايبور).

٦. استثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
٢٧٨,٩٣١	٤٤٤,٣٤١	٦,١
٢٧٨,٩٣١	٤٤٤,٣٤١	

متداول  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	٦,٢
٣١,٠٤٥	٤٤,٢٧٥	
٣١,٠٤٥	٤٤,٢٧٥	

غير متداول  
استثمار مُدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦. استثمارات (تتمة)

٦,١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتألف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٧٨,٩٣١	٣٩٦,٧٥٣	وحدات صناديق استثمارية
--	٧٦٠	أسهم مُدرّجة في السوق المالية
	٤٦,٨٢٨	صكوك مُدرّجة في السوق المالية
٢٧٨,٩٣١	٤٤٤,٣٤١	

٦,٢ استثمار مُدرّج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتمثل الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في استثمارات المجموعة البالغة ١,٧٥ مليون ريال سعودي (التي تمثل ٥٪ من رأس المال المستثمر به في شركة الجزيرة للتكافل التعاوني- "الشركة المستثمر فيها") بتكلفة إجمالية قدرها ١٧,٥ مليون ريال سعودي. تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات ٤٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١) ديسمبر ٢٠١٩: ٣١,٠ مليون ريال سعودي).

وفيما يلي الحركة في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣,١٦٠	١٣,٥٤٥	الرصيد في بداية السنة
٣٨٥	١٣,٢٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
١٣,٥٤٥	٢٦,٧٧٥	الرصيد في نهاية السنة

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 حتى سنة وتحمل معدلات عمولات خاصة على أساس سايبور زائداً هامش ربح.

يتم ضمان التسهيلات من خلال الأسهم الأساسية والنقد المحتفظ به في حسابات استثمار العملاء.

أجرت الشركة تقييماً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مستحقات التمويل بهامش، وبعد الأخذ في الحسبان طبيعة هذه المستحقات والضمانات المتاحة وتاريخ التعثر في السداد، توصلت الشركة إلى أنه لا توجد خسائر ائتمانية متوقعة جوهرية تتطلب عمل مخصص لها مقابل هذه الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١) ديسمبر ٢٠١٩: لا توجد خسائر ائتمانية متوقعة جوهرية تتطلب عمل مخصص لها). توجد معلومات مفصلة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح ٢٦-٢ من هذه القوائم المالية الموحدة.



شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

**٨. استثمار في عقارات**

قام صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية بشراء قطع الأراضي الواقعة في المناطق الشرقية والوسطى من المملكة العربية السعودية بهدف إنشاء وتطوير مشاريع سكنية.

تقيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يفارب صافي القيمة القابلة للتحقق القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات التي تستند إلى متوسط القيم السوقية التي تم الحصول عليها من سينشري ٢١ ونجوم السلام، وهما مئمان مستقلان مرخصان من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين ("تقييم"). وتتأثر تلك القيمتين بعدم تأكيد تقدير المقيمين المستقلين.

إن أفضل دليل على القيمة القابلة للتحقق هو الأسعار الحالية في السوق النشطة لعقارات مماثلة. في حالة عدم توفر هذه المعلومات، يأخذ مدير الصندوق في الاعتبار المعلومات الواردة من مجموعة متنوعة من المصادر بما في ذلك الأسعار الحالية في السوق النشط لعقارات ذات طبيعة مختلفة، أو الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في الأسواق الأقل نشاطاً، ويتم تعديلها لتعكس هذه الفروقات. المعطيات الأساسية المدخلة في نماذج التقييم هي سعر المتر المربع من مبيعات السنة الحالية عقارات قابلة للمقارنة.

فيما يلي ملخص بتفاصيل الاستثمارات في العقارات:

التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل	٢٠٢٠	٢٠١٩	صافي القيمة القابلة للتحقق	٢٠٢٠	٢٠١٩	التكلفة بما في ذلك مصاريف التطوير	
						٢٠٢٠	٢٠١٩
	--	١٣,٠٥٠		--	١٣,٠٥٠	--	١٤,٠٩٥
<b>موقع المشروع</b>							
شمال الخبر							

يتم تسجيل صكوك الملكية للعقارات باسم شركة أمان لتطوير العقارات والاستثمار (شركة تابعة لبنك الجزيرة) التي تقوم بدور أمين الحفظ لصكوك الملكية.

فيما يلي بيان بالحركة في الاستثمارات في العقارات التي تمت خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٨,٩٣٥	١٣,٠٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
--	٢٨٩	تكلفة تطوير مُتَكَبِّدَة خلال السنة
(٤,٨٤٠)	(١٣,٣٣٩)	استبعايدات خلال السنة
(١,٠٤٥)	--	تخفيض الاستثمارات إلى صافي القيمة القابلة للتحقق
١٣,٠٥٠	--	الرصيد كما في نهاية السنة

**٩. مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى**

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٤١,٨١٠	٤٦,٠٦٥	٩,١
٣,٨٩٤	٤,٣٠٢	
٣,٠٧٢	٥,٤٨١	
٤٨,٧٧٦	٥٥,٨٤٨	

٩,١ تتضمن أتعاب إدارة الأصول المستحقة القبض ٣٤,٤ مليون ريال سعودي من صندوق عقاري تديره الشركة. سيتم تسوية هذا الحساب المدين من بيع الأرض المملوكة للصندوق.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. ممتلكات ومعدات، بالصافي

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة:
١٩٠,٨٩١	--	٢٥	١٠٩,٩٠٩	٨٠,٩٥٧	في ١ يناير ٢٠١٩
٣٣٦	٤٧	--	١٠١	١٨٨	إضافات خلال السنة
--	(٤٧)	--	٤٧	--	تحويلات خلال السنة
٢٥٢	--	--	٢٥٢	--	المعاد تصنيفه من أصول غير ملموسة
(٢,١٣٠)	--	--	(٢,١٣٠)	--	استبعادات خلال السنة
١٨٩,٣٤٩	--	٢٥	١٠٨,١٧٩	٨١,١٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,١٠٧	٧١١	--	٣٧١	٢٥	إضافات خلال السنة
--	(٢٧٧)	--	٢٧٧	--	تحويلات خلال السنة
(٦٧٣)	--	--	(٦٧٣)	--	استبعادات خلال السنة
١٨٩,٧٨٣	٤٣٤	٢٥	١٠٨,١٥٤	٨١,١٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥٩,٦٩٧	--	٢٥	٩٦,٤١٣	٦٣,٢٥٩	الاستهلاك المتراكم:
٥,٩٤١	--	--	٤,٤١٩	١,٥٢٢	في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,١١٩)	--	--	(٢,١١٩)	--	مُحْمَلٌ للسنة
١٦٣,٥١٩	--	٢٥	٩٨,٧١٣	٦٤,٧٨١	استبعادات خلال السنة
٥,٥٤١	--	--	٤,٠٨٠	١,٤٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٧٣)	--	--	(٦٧٣)	--	مُحْمَلٌ للسنة
١٦٨,٣٨٧	--	٢٥	١٠٢,١٢٠	٦٦,٢٤٢	استبعادات خلال السنة
٢١,٣٩٦	٤٣٤	--	٦,٠٣٤	١٤,٩٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٨٣٠	--	--	٩,٤٦٦	١٦,٣٦٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١. أصول غير ملموسة، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	التكلفة:
١٦,٥٢٣	١٦,٨١٠	في بداية السنة
٥٣٩	١,٥٣٦	إضافات خلال السنة
(٢٥٢)	--	المعاد تصنيفه إلى ممتلكات ومعدات
١٦,٨١٠	١٨,٣٤٦	في نهاية السنة
٧,٤١٠	١٠,٤١٨	إطفاء
٣,٠٠٨	٣,٠٣٣	في بداية السنة
١٠,٤١٨	١٣,٤٥١	مُحْمَلٌ للسنة
٦,٣٩٢	٤,٨٩٥	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن الأصول غير الملموسة الأعمال قيد التنفيذ بمبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤ مليون ريال سعودي).

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. أصول حق استخدام والتزامات إيجار

يَرُدُّ فيما يلي القيم الدفترية لأصول حق الاستخدام المُعْتَرَفَ بها والحركة التي طرأت عليها خلال السنة:

التكلفة:	أراض ومبان	تجهيزات مكتبية	سيارات	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٩	٣٥,٧٢٣	٣٦	٢٤٠	٣٥,٩٩٩
إضافات خلال السنة	٣,١٩٤	--	٦٧	٣,٢٦١
تأثير تعديلات عقد الإيجار	(٤,٠٠٣)	--	--	(٤,٠٠٣)
إيضاح ١٢,١				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٤,٩١٤	٣٦	٣٠٧	٣٥,٢٥٧
إضافات خلال السنة	١,٣٣٢	--	--	١,٣٣٢
تأثير تعديلات عقد الإيجار - إيضاح ١٢,١	(٥٢٢)	--	--	(٥٢٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٥,٧٢٤	٣٦	٣٠٧	٣٦,٠٦٧
استهلاك متراكم:	--	--	--	--
في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٤٠٠	٩	١٦٢	٥,٥٧١
مُحْمَلٌ للسنة	٥,٤٠٠	٩	١٦٢	٥,٥٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٧٢٥	٩	١٤٢	٤,٨٧٦
مُحْمَلٌ للسنة	١٠,١٢٥	١٨	٣٠٤	١٠,٤٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥,٥٩٩	١٨	٣	٢٥,٦٢٠
صافي القيمة الدفترية كما في	٢٩,٥١٤	٢٧	١٤٥	٢٩,٦٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				

يَرُدُّ فيما يلي القيم الدفترية لالتزامات الإيجار المعترف بها والحركة التي طرأت عليها خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥,٩٩٩	٢٧,٧٢٠	في بداية السنة
٣,٢٦١	١,٣٣٢	إضافات خلال السنة
١,٥٧٣	١,٢١٢	إطفاء مصروف عمولات خاصة
(٦,٨١٤)	(٤٧٧)	تأثير تعديلات عقد الإيجار - إيضاح ١٢,١
(٦,٢٩٩)	(٥,٧٨٣)	مبالغ مدفوعة
٢٧,٧٢٠	٢٤,٠٠٤	في نهاية السنة

مُفَصَّلٌ عن التزامات الإيجار أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٩٤١	٤,٧٤٨	الالتزامات المتداولة
٢٢,٧٧٩	١٩,٢٥٦	التزامات غير متداولة
٢٧,٧٢٠	٢٤,٠٠٤	

١٢,١ كان هناك تعديلاً يتعلق في التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام بسبب إغلاق بعض المراكز الاستثمارية والتغيرات شروط سداد عقد الإيجار.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. قروض قصيرة الأجل

تتمثل القروض قصيرة الأجل في تسهيل قرض المرابحة البالغ ١,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٢ مليار ريال سعودي) الذي تم الحصول عليه من بنك الجزيرة بهدف تمويل قروض التمويل بهامش ومتطلبات رأس المال العامل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يبلغ ما تم استخدامه من هذا التسهيل بواسطة الشركة ٦٩٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٥١,٤ مليون ريال سعودي). ويحمل التمويل عمولة بمعدل يتراوح من ٠,٤٤٪ إلى ١,٢٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٨٪ إلى ٢,٤٥٪ سنويًا) مستحقة الدفع عند تاريخ الاستحقاق. تبلغ العمولة الخاصة المستحقة على التسهيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤ مليون ريال سعودي).

١٤. مصاريف مستحقة الدفع والتزامات متداولة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٧,٨٨٧	١٥,٣٢٢		التزامات موظفين
٦,١٦٩	٢٠,٨٢٢		مصاريف مستحقة الدفع
١,٨٣٠	١,٩٥٦	٢٩	مكافأة أعضاء مجلس إدارة
٢,٩١١	٣,٣٥٨		التزامات أخرى
١٨,٧٩٧	٤١,٤٥٨		

١٥. زكاة وضريبة دخل مستحقة

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة فيما يتعلق بالمساهمين السعوديين بالبنك ولضريبة الدخل فيما يتعلق بالمساهمين الأجانب بالبنك.

وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، يقوم البنك بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الموحدة عن مجموعة بنك الجزيرة. إن التزامات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمحملة في هذه القوائم المالية هي توزيع لالتزامات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بمجموعة بنك الجزيرة. وتستحق هذه الالتزامات بواسطة الشركة على البنك الذي يقوم في النهاية بتسوية الالتزامات مع الهيئة.

١٥,١ الحركة في مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

وفيما يلي الحركة خلال السنة:

الإجمالي	ضريبة دخل	زكاة	
			<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
٣١,٧٧٤	٢٢٦	٣١,٥٤٨	في بداية السنة
٦,١٩٥	--	٦,١٩٥	مخصص زكاة السنة الحالية
٣٨٣	٣٨٣	--	مخصص ضريبة دخل للسنة
(٣,٥٢٤)	(٢٢٦)	(٣,٢٩٨)	مبالغ مدفوعة إلى البنك
٣٤,٨٢٨	٣٨٣	٣٤,٤٤٥	في نهاية السنة
			<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
٣١,٩٩٤	٣٠١	٣١,٦٩٣	في بداية السنة
٣,٢٩٨	--	٣,٢٩٨	مخصص زكاة السنة الحالية
٢٢٦	٢٢٦	--	مخصص ضريبة دخل للسنة
(٣,٧٤٤)	(٣٠١)	(٣,٤٤٣)	مبالغ مدفوعة إلى البنك
٣١,٧٧٤	٢٢٦	٣١,٥٤٨	في نهاية السنة

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

١٥,٢ موقف الربوط

الربوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م و٢٠١١م والتي قدمت بها الشركة إقرارات زكوية وضريبية منفصلة، تم إنهاؤها من قبل الهيئة مع مطالبة إضافية قدرها ٢٩,٩ مليون ريال سعودي. وبعد صدور حكم لجنة الاعتراضات العليا خلال عام ٢٠١٦م لصالح الهيئة، قدمت الشركة اعتراضاً لدى ديوان المظالم. هذا، وقد ألغى ديوان المظالم قرار لجنة الاعتراضات العليا خلال عام ٢٠١٨م وأحال الأمر إلى السلطات الضريبية. وخلال عام ٢٠٢٠، أصدر ديوان المظالم حكماً لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن أمور الزكاة، والتي تحتفظ الشركة بمخصصات كافية لها.

وفيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، فقد أصدرت الهيئة ربطاً ميدنياً للزكاة وضريبة الدخل. تستمر الشركة في الاعتراض على مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي المتعلق بالمطالبة الإضافية التي لم تتم تسويتها.

فيما يخص السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى ٢٠١٩، وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، قُدمت إقرارات الزكاة وضريبة الدخل الموحدة عن بنك الجزيرة والشركة. وقد دُفعت التزامات الزكاة وضريبة الدخل عن الأعوام من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٩ إلى البنك.

١٦. مخصص منافع نهاية خدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في مخصص منافع الموظفين:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٣,١٦٨	٤٢,٥٤٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٢٠	٣,٣٧٣	تكلفة خدمة حالية
١,٧٦٣	٩٧٣	تكلفة عمولات خاصة
٥,٤٨٣	٤,٣٤٦	مبلغ مُعْتَرَفَ بها في قائمة الدخل
-	١٦١	تحويلات من بنك الجزيرة
(١,٢٨٠)	(٤٢٢)	خسارة إعادة قياس مُعْتَرَفَ بها في الدخل الشامل الآخر
(٤,٨٢٣)	(٢,٧٣٩)	منافع مدفوعة خلال السنة
٤٢,٥٤٨	٤٣,٨٩٤	الرصيد في نهاية السنة

١٦,١ فيما يلي (ربح) / خسارة إعادة القياس المعترف به في الدخل الشامل الآخر للسنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٥٩٣	(٧١)	تأثير التغير في الافتراضات المالية
(٣,٨٧٣)	(٣٥١)	تأثير تعديلات قائمة على الخبرة
(١,٢٨٠)	(٤٢٢)	خسارة إعادة قياس مُعْتَرَفَ بها في الدخل الشامل الآخر

١٦,٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٤٥%	٢,١١%	<u>فترات اکتوارية رئيسية</u>
٢,٤٥%	٢,١١%	معدل الخصم المستخدم
٨,٥%	٨,٥%	زيادة الرواتب السنوية المتوقعة
٦,٨٩ سنة	٦,٧٢ سنة	معدل دوران الموظف المتوقع
٠,١١%	٠,١١%	المدة
		معدل الوفيات
٦٠ سنة	٦٠ سنة	<u>فترات ديموغرافية</u>
		سن التقاعد

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. مخصص منافع نهاية خدمة للموظفين (تتمة)

١٦,٣ تحليل الحساسية

فيما يلي التحليل الكمي لحساسية الافتراض الهام بشأن التزام المنافع المُحدّدة:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
نقص	زيادة	نقص	زيادة	
٣,٠١٧	(٢,٦٦٠)	٣,٠٢٣	(٢,٦٦٥)	معدل الخصم (الحركة بواقع ١٪)
(٢,٨٧٣)	٣,٢٠١	(٢,٨٨٥)	٣,٢١٣	معدل النمو المستقبلي في الرواتب (الحركة بواقع ١٪)
٤٣١	(٣٨٥)	٤٢٤	(٣٧٧)	معدّل السحب (الحركة بواقع ١٠٪)

١٦,٤ تواريخ الاستحقاق

فيما يلي تحليل تاريخ الاستحقاق المتوقع لمنافع نهاية خدمة للموظفين غير المخصومة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٤٤٣	٥,٧٧٢	السنة الأولى
٣,٣٨٠	٣,٤٣٩	السنة الثانية
٣,١٦٦	٧,١٠٤	السنة الثالثة
٦,٤٨٥	٢,٦١٨	السنة الرابعة
٢,٤٢٩	٣,٢٨٥	السنة الخامسة
١٢,٤٢٤	١١,٥٢٠	٦ إلى ١٠ سنوات
١٦,٠٤٣	١٥,٤٣٤	١١ سنة فما بعد

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال من ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٨. التزامات

بلغت حدود قروض التمويل بهامش غير المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٥,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٣,١ مليون ريال سعودي).

١٩. أتعاب وساطة، بالصافي

يتم تسجيل أتعاب الوساطة بالصافي بعد خصم المصروفات بمبلغ ١٨٧ مليون ريال سعودي والمتعلقة مباشرة بخدمات الوساطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٢,٩ مليون ريال سعودي).

٢٠. أتعاب إدارة أصول، بالصافي

يتم تسجيل أتعاب إدارة الأصول بالصافي بعد خصم المصروفات بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي والمتعلقة مباشرة بخدمات إدارة الأصول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢,١ مليون ريال سعودي).

٢١. ربح (خسارة) المتاجرة، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,٤١٣	٨,٩٩٨	الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
٢١٧	١,٤٣٥	الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
٦,٦٣٠	١٠,٤٣٣	

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إيجار ومصاريف مباني

لدى البنك عدة عقود إيجار تشغيلي تخص مكاتب مجموعة بنك الجزيرة بما فيها الإدارة العامة والمراكز الاستثمارية للشركة. وكما هو مشار إليه في إيضاح ٣ (ز)، يُعْتَرَفُ بِدَفْعَاتِ عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصرف إيجار وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
١٢,١٤١	١٢,٦٩٩		مصاريف تقنية
٤,٧٠٨	٤,٩٠٩		اقتراكات
٣,٦٩٠	٦,٠٥٩		إيداع أسهم
٣,٣٩٠	٣,٣٩٠	٢٩,١	مصاريف خدمات دعم ومساندة
٣,٩٦٢	٢,٥٨٧		أتعاب مهنية
١,٩٥٦	١,٩٣٨	٢٩,١	مكافأة أعضاء مجلس إدارة
٢,٠١٩	١,٣٢٧		إصلاح وصيانة
١,٣١٨	٧٨٩		منافع خدمية
٧٣٤	٦٧٤		ترويج أعمال
١,١١٣	٣٣٦		سفر
٥٢٨	٢٥٩		تدريب ومؤتمرات
٦,٤٠٩	٦,٣٦٢		أخرى
٤١,٩٦٨	٤١,٣٢٩		

٢٤. ربحية السهم

تُحْتَسَبُ ربح السهم الأساس والمخفف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة البالغة ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠ مليون سهم).

٢٥. أصول محتفظ بها على سبيل الأمانة

يتم إدارة صناديق العملاء كعهدة أو كأمانة 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 كعهدة أو كأمانة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٣ مليار	١٠,٩ مليار	أموال العملاء الخاضعة للإدارة
٥٥,٤ مليار	٦٨,٣ مليار	أموال العملاء التي تتم متابعتها/الوساطة

٢٦. إدارة المخاطر المالية

يتمحور هدف المجموعة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية قيمة المساهمين. إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب التحديد والتحليل والتقليل ومراقبة المخاطر والضوابط بشكل مستمر.

يُضطلع مجلس إدارة المجموعة بالمسؤولية العامة عن وضع إطار إدارة المخاطر لدى المجموعة والإشراف عليه. تُوضع سياسات إدارة المخاطر هذه لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة بغرض وضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. ويُجرى مراجعة دورية لسياسات وأنظمة إدارة المخاطر بغرض عكس التغييرات في أحوال السوق وأنشطة المجموعة. وتهدف المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات الإدارية، إلى خلق بيئة رقابية انضباطية يفهم من خلالها جميع الموظفين واجباتهم والتزاماتهم.

قامت الشركة بتخصيص وظائف المخاطر والامتثال. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر اليومية داخل كل وحدة أعمال معنية. ويجتمع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر ويتم تحديثه على جميع الجوانب ذات العلاقة بالأعمال، بما في ذلك أمور إدارة المخاطر.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية الناشئة من الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

٢٦,١ مخاطر السوق

(أ) مخاطر تحويل عملات أجنبية

تتمثل مخاطر تحويل العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم معاملات المجموعة بصورة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث إن سعر صرف الريال السعودي ثابت أمام الدولار الأمريكي، فإن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر ناتجة عن صرف العملات الأجنبية.

(ب) مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولات على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية.

إن الأدوات المالية الوحيدة الخاصة بالمجموعة والتي تحمل عمولة هي مستحقات التمويل بالهامش، والودائع لأجل المحتفظ بها لدى البنك والاستثمار في صكوك والفروض قصيرة الأجل. إن العمولة ثابتة للفترة التي يتم فيها إصدار أو الحصول على هذه الأدوات المالية التي تحمل عمولة. ولا توجد مخاطر أسعار عمولات للأدوات المالية الحالية.

فيما يتعلق بالاستثمار في الصكوك، يراقب مدير الصندوق التعرض للمخاطر على أساس يومي. إذا كانت مخاطر أسعار العمولة لا تتفق مع شروط وأحكام الصندوق، فإن مدير الصندوق مطالب بإعادة توازن المحفظة خلال فترة زمنية معقولة عند تحديد هذا الحدث.

(ج) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر التقلب في قيمة الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق بسبب عوامل أخرى بخلاف التغيرات في العملات الأجنبية وأسعار العمولات.

يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر الأسعار باستثمارها في الأسهم المدرجة و وحدات صناديق الاستثمار التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق.

وتراقب المجموعة عن كثب التغير في أسعار أدواتها المالية المدرجة. تضمن لجنة الاستثمار أن استثمارات الملكية متنوعة ومتوازنة، وتوسع إلى إيجاد فرص استثمارية تتفق مع استراتيجية الاستثمار. أقرت لجنة الاستثمار حدود الاستثمارات بأموال الشركة الخاصة بما يتوافق مع مدى تقبل المجموعة للمخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية من حيث التركيز على قطاع العمل.

يتم الإفصاح عن استثمار المجموعة في صناديق الاستثمار كما يلي:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
المبلغ	%	المبلغ	%	
٩,٦٠٣	٣,٤	٤,٥٠٣	١,١	صناديق عقارية
١٥,٨١٨	٥,٧	١٩,٨٦٠	٥,٠	صناديق أسهم
٢٥٣,٥١٠	٩٠,٩	٣٧٢,٣٩٠	٩٣,٩	صناديق أسواق المال
٢٧٨,٩٣١	١٠٠	٣٩٦,٧٥٣	١٠٠	

إن جميع صناديق الاستثمار المذكورة أعلاه مسجلة في المملكة العربية السعودية.



شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦,١ مخاطر السوق

تم الإفصاح أدناه عن استثمار الشركة في الأسهم المدرجة حسب الصناعة المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

٢٠١٩		٢٠٢٠		قطاع الصناعة الرعاية الصحية
المبلغ	%	المبلغ	%	
--	--	٧٦٠	١٠٠	

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

فيما يلي التأثير 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 صناديق الاستثمار، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على قائمة الدخل الموحدة		التغير المحتمل المعقول %	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٤٨٠	٢٢٥	+/-%٥	صناديق عقارية
٧٩١	٩٩٣	+/-%٥	صناديق أسهم
٢,٥٣٥	٣,٧٢٤	+/-%١	صناديق أسواق المال
--	٣٨	+/-%٥	أسهم مُدرجة في السوق المالية

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣١ ديسمبر) بسبب التغيير المحتمل الموثوق فيه في مؤشرات الأسهم مع جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة		التغير المحتمل المعقول %	أسهم مُدرجة في السوق المالية (الجزيرة تكافل للتأمين التعاوني)
٢٠١٩	٢٠٢٠		
١,٥٥٢	٢,٢١٤	+/-%٥	

٢٦,٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. وتتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتجة بشكل رئيسي عن النقد وما في حكمه ومستحقات التمويل بالهامش والحسابات المدينة 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.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

كان الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة دون الأخذ في الاعتبار مبالغ الضمان كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٢٠,٥٢٢	٢٤,٥٠٥		نقد لدى البنك
١,٣٠٠,٢٩٨	١,١٧٣,٥٢٣		مستحقات تمويل بهامش
--	٢٧,٦٧٧	٢٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
--	٤٦,٨٢٨		صكوك مُدرّجة في السوق المالية
٤٤,٨٨٢	٥١,٥٤٦		مدينون آخرون
١,٣٦٥,٧٠٢	١,٣٢٤,٠٧٩		

نقد لدى البنك وحسابات مدينة أخرى

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. وتتمثل الحسابات المدينة الأخرى في أتعاب إدارة الأصول المستحقة بشكل رئيسي من صناديق الاستثمار وإدارة المحافظ من قبل الشركة وأتعاب الذمم المصرفية الاستثمارية المستحقة من عملاء الشركات، والتي تعتبر مخاطر ائتمانية منخفضة من قبل المجموعة.

صكوك مُدرّجة في السوق المالية

لدى المجموعة ودائع صكوك مع أطراف مقابلة بالجودة الائتمانية التالية.

٢٠٢٠	وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف الائتماني
١,٣٤٩	فيتش	AAA
٧٨٥	موديز	Aa3
٨١٩	فيتش	-AA
٩,٥٧١	موديز	A1
١,٥٩٨	موديز	A2
٧٧٨	فيتش	+A
٣,١٦٦	فيتش	A
١,٧٦١	موديز	A3
٢,٨٦٧	فيتش	BBB
٣,٨٧١	موديز	Baa1
٩,٥٣٧	موديز	Baa2
٢,٥١٥	موديز	Baa3
٨١٨	موديز	Ba2
١,٢٣٣	موديز	B1
١,٦٥٧	موديز	B2
٧٦١	موديز	B3
٣,٧٤٢	--	غير مصنف
٤٦,٨٢٨		

مستحقات تمويل بهامش

يتم الإقراض للتمويل بهامش بتغطية مبدئية لا تقل عن ٢٠٠٪. يتم مراقبة هذه التغطية بفعالية ويتم أداء طلبات التغطية وطلبات السيولة ضمن مستويات معينة محددة مسبقاً لضمان أن الإقراض بهامش مضمون بشكل كافٍ في كل الأوقات. تتم تصفية محافظ العملاء لتغطية مبالغ القروض إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التغطية. وحتى لو كان هناك احتمالية ضئيلة للتعثر في السداد، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة تؤدي إلى عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة حيث أن الضمانات المرهونة (في شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض بشكل كافٍ. تؤدي طبيعة التعرض المفرط للضمانات، إلى جانب عملية مراقبة المجموعة، تؤدي إلى خسارة بافتراض التعثر في السداد بقيمة صفر.

وبالنظر إلى طبيعة وحجم الضمانات المرهونة مقابل ذمم مستحقات التمويل بهامش الخاصة بالمجموعة، تعتبر الإدارة أن مخاطر الائتمان للتعرضات ضئيلة.

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل مستحقات التمويل بهامش ٤,٧٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,١٦١ مليون ريال سعودي).

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦,٣ مخاطر السيولة

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

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة المجموعة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالتزاماتها المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بانتظام، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. تحتفظ المجموعة بتسهيل قرض مربحة من الشركة الأم، بنك الجزيرة لتلبية متطلبات السيولة الخاصة بها.

تتمحور طريقة المجموعة لإدارة السيولة في التأكد من أن لديها دائماً سيولة كافية (أو الحصول على سيولة كافية) للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها ضمن الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد تكاليف غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة المجموعة.

فيما يلي تحليل للاستحقاقات التعاقدية للأصول المالية والالتزامات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

نقد وما في حكمه	مستحقات تمويل بهامش	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدينون آخرون	إجمالي الأصول المالية	نون تاريخ استحقاق		
							الإجمالي	محدد	أكثر من سنة
٢٤,٥٠٥	--	--	--	--	٢٤,٥٠٥	٢٤,٥٠٥	--	--	--
١,١٧٣,٥٢٣	--	--	٦٨٦,٧٨٧	--	٤٨٦,٧٣٦	٤٨٦,٧٣٦	--	--	--
٢٧,٦٧٧	--	--	--	--	٢٧,٦٧٧	٢٧,٦٧٧	--	--	--
٤٤٤,٣٤١	٤٤٤,٣٤١	--	--	--	--	--	٤٤٤,٣٤١	--	--
٤٤,٢٧٥	٤٤,٢٧٥	--	--	--	--	--	٤٤,٢٧٥	--	--
٥١,٥٤٦	--	--	٣٤,٤٤٢	--	١٧,١٠٤	١٧,١٠٤	--	--	--
١,٧٦٥,٨٦٧	٤٨٨,٦١٦	--	٧٢١,٢٢٩	--	٥٥٦,٠٢٢	٥٥٦,٠٢٢	٤٨٨,٦١٦	--	--
٦٩٨,٥٤٨	--	--	٥٩٤,٨٦٥	--	١٠٣,٦٨٣	١٠٣,٦٨٣	--	--	--
١,٤٢٩	--	--	--	--	١,٤٢٩	١,٤٢٩	--	--	--
٢٤,٠٠٤	--	١٩,٢٥٦	٢,٦١٥	--	٢,١٣٣	٢,١٣٣	--	١٩,٢٥٦	--
٢٠,٦٣٦	--	--	٣,٣٤٠	--	١٧,٢٩٦	١٧,٢٩٦	--	--	--
٧٤٤,٦١٧	--	١٩,٢٥٦	٦٠٠,٨٢٠	--	١٢٤,٥٤١	١٢٤,٥٤١	--	١٩,٢٥٦	--
١,٠٢١,٢٥٠	٤٨٨,٦١٦	(١٩,٢٥٦)	١٢٠,٤٠٩	--	٤٣١,٤٨١	٤٣١,٤٨١	٤٨٨,٦١٦	(١٩,٢٥٦)	--

فيما يلي تحليل للاستحقاقات التعاقدية للأصول المالية والالتزامات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

نقد وما في حكمه	مستحقات تمويل بهامش	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدينون آخرون	إجمالي الأصول المالية	نون تاريخ استحقاق		
							الإجمالي	محدد	أكثر من سنة
٢٠,٥٥٢	--	--	--	--	٢٠,٥٥٢	٢٠,٥٥٢	--	--	--
١,٣٠٠,٢٩٨	--	--	٨٥٩,٩٧٩	--	٤٤٠,٣١٩	٤٤٠,٣١٩	--	--	--
٢٧٨,٩٣١	٢٧٨,٩٣١	--	--	--	--	--	٢٧٨,٩٣١	--	--
٣١,٠٤٥	٣١,٠٤٥	--	--	--	--	--	٣١,٠٤٥	--	--
٤٤,٨٨٢	--	--	٢٧,٣٣٥	--	١٧,٥٤٧	١٧,٥٤٧	--	--	--
١,٦٧٥,٧٠٨	٣٠٩,٩٧٦	--	٨٨٧,٣١٤	--	٤٧٨,٤١٨	٤٧٨,٤١٨	٣٠٩,٩٧٦	--	--
٦٥١,٣٧١	--	--	٤٢١,١٦٦	--	٢٣٠,٢٠٥	٢٣٠,٢٠٥	--	--	--
١٦٧,١٤٣	--	--	١٦٧,١٤٣	--	--	--	--	--	--
٢٧,٧٢٠	--	٢٢,٧٧٩	٢,٤٢٥	--	٢,٥١٦	٢,٥١٦	--	٢٢,٧٧٩	--
١٢,٦٢٨	--	--	٢,٩١١	--	٩,٧١٧	٩,٧١٧	--	--	--
٨٥٨,٨٦٢	--	٢٢,٧٧٩	٥٩٣,٦٤٥	--	٢٤٢,٤٣٨	٢٤٢,٤٣٨	--	٢٢,٧٧٩	--
٨١٦,٨٤٦	٣٠٩,٩٧٦	(٢٢,٧٧٩)	٢٩٣,٦٦٩	--	٢٣٥,٩٨٠	٢٣٥,٩٨٠	٣٠٩,٩٧٦	(٢٢,٧٧٩)	--

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦,٣ مخاطر السيولة (تتمة)

ويُلخّص الجدول التالي تواريخ استحقاق التزامات المجموعة المالية كما في نهاية السنة بناءً على التزامات الدُفعات غير المخصومة التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	محدد	الإجمالي
١٠٣,٨١٨	٥٩٨,٠٧٧	--	--	--	٧٠١,٨٩٥
١,٤٢٩	--	--	--	--	١,٤٢٩
٢,١٣٥	٢,٨٤٧	٢٤,٠٣٢	--	--	٢٩,٠١٤
١٧,٢٩٦	٣,٣٤٠	--	--	--	٢٠,٦٣٦
١٢٤,٦٧٨	٦٠٤,٢٦٤	٢٤,٠٣٢	--	--	٧٥٢,٩٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خلال ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	محدد	الإجمالي
٢٣٠,٦٧١	٤٢٨,٥١٧	--	--	--	٦٥٩,١٨٨
--	١٦٧,١٤٣	--	--	--	١٦٧,١٤٣
٢,٥٣١	٢,٤٩٧	٢٨,٤٢٢	--	--	٣٣,٤٥٠
٩,٧١٧	٢,٩١١	--	--	--	١٢,٦٢٨
٢٤٢,٩١٩	٦٠١,٠٦٨	٢٨,٤٢٢	--	--	٨٧٢,٤٠٩

٢٦,٤ مخاطر التشغيل

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 مخاطر العمليات في ضمان السيطرة على موارد المجموعة من خلال حماية أصول المجموعة وتقليل احتمالية حدوث خسارة مالية.

إن طريقة المجموعة لإدارة المخاطر تنطوي على تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. تُستخدم 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 التحوط لهيئة سوق المال، 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 تأثير الخسائر المتكبدة إلى أدنى حد خلال السياق الاعتيادي للأعمال (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية تكبد خسارة كبيرة (غير متوقعة). يتم إبلاغ مجلس الإدارة بالمخاطر ذات التأثير الكبير والأمر الحرجة حيث يقوم بتحديد أولويات البت فيها.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وبموجب تعريف القيمة العادلة، فإنها تمثل الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتحجيم أعمالها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المعلنة في نهاية يوم التداول في تاريخ التقرير المالي. وتُقيّم الأدوات المالية التي لم يُبلغ بشأنها عن أي عملية بيع في يوم التقييم على أساس أحدث سعر مدرجة في السوق. وتُقيّم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس سعر الوحدة السائد في آخر يوم تقييم للسنة.

السوق النشط هي السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات ذات تكرار وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم المجموعة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. تُصنّف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة استنادًا إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم، وذلك على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول والالتزامات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: المدخلات غير الأسعار المُدرّجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للأصول أو الالتزامات، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث: مدخلات بالنسبة للأصول أو الالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

تستند قيم الاستثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى الأول في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تقوم المجموعة بتعديل الأسعار المدرجة لهذه الأدوات.

القيمة الدفترية للأصول المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه، مستحقات تمويل الهامش، والذمم المدينة الأخرى، والالتزامات المالية تقارب قيمتها العادلة وتصنف على أنها المستوى الثالث.

لم تتم أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

٢٨. أدوات مالية حسب الفئة

تم إدراج تصنيف الأصول المالية حسب الفئة في الجدول أدناه.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المُطْفَأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
--	--	٢٤,٥٠٥	نقد وما في حكمه
--	--	١,١٧٣,٥٢٣	مستحقات تمويل بهامش
--	--	٢٧,٦٧٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
--	٤٤٤,٣٤١	--	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤,٢٧٥	--	--	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	٥١,٥٤٦	مدينون آخرون
٤٤,٢٧٥	٤٤٤,٣٤١	١,٢٧٧,٢٥١	الإجمالي

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨. أدوات مالية حسب الفئة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المُطْفَأة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
--	--	٢٠,٥٥٢	نقد وما في حكمه
--	--	١,٣٠٠,٢٩٨	مستحقات تمويل بهامش
--	٢٧٨,٩٣١	--	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١,٠٤٥	--	--	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	٤٤,٨٨٢	مديون آخرون
٣١,٠٤٥	٢٧٨,٩٣١	١,٣٦٥,٧٣٢	الإجمالي

جرى قياس جميع الالتزامات المالية بالتكلفة المُطْفَأة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٢٩,١ معاملات مع جهات ذات علاقة

كانت المعاملات الهامة التي أُجريت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الجهة ذات العلاقة
			<b>بنك الجزيرة</b>
١,١٥٩	١٢٨	(أ)	إيرادات عمولات خاصة
٢,٥٠٩	٤,٥١١		رسوم حفظ
١٣,٥٣٢	٦,٠٢١		مصرف عمولات خاصة
٣,٣٩٠	٣,٣٩٠	(ب)	مصاريف خدمات دعم ومساندة
١,٦٧٩	١,٥٠٣	(ج)	إيجار ومصاريف مباني
٧,١٤٤	٦,٠٨٨		مصاريف إيجار
			<b>صناديق استثمارية</b>
٣٢,٢٧٠	٢٧,١٩١		أتعاب إدارة أصول
			<b>مجلس الإدارة</b>
١,٩٥٦	١,٩٣٨	(د)	مكافأة أعضاء مجلس إدارة
			<b>موظفو إدارة رئيسيون</b>
١١,٠٧٦	١٠,٢٧١		رواتب وتعويضات
٦٤٣	٦٤٠		منافع نهاية خدمة

- (أ) يتم اكتساب العمولة الخاصة من الودائع المحتفظ بها لدى البنك.
- (ب) تتمثل مصروفات دعم الخدمات المساندة في المصروفات المالية والإدارية والخدمات اللوجستية والأتعاب القانونية وتقنية المعلومات وخدمات المراجعة الداخلية وفقاً لاتفاقية الخدمات الموقعة مع البنك.
- (ج) تدفع المصروفات المتعلقة بالإيجارات والمباني إلى البنك والتي تتعلق بالمكاتب والمراكز الاستثمارية الخاصة بالشركة، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٢ من الإيضاحات المتممة لهذه القوائم المالية الموحدة.
- (د) تم احتساب واعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة البالغة ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢ مليون ريال سعودي) وفقاً لنظام الشركة الأساس. يتم تسجيل أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة المدفوعة إلى المديرين التنفيذيين بمبلغ ٠,١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,١٣ مليون ريال سعودي) ضمن المصاريف العمومية والإدارية.
- (هـ) النقد وما في حكمه المُفْصَح عنه في الإيضاح (٥) من الإيضاحات المتممة لهذه القوائم المالية الموحدة يتضمن مبلغ ٢١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٠,٥ مليون ريال سعودي) يتم الاحتفاظ به لدى بنك الجزيرة الذي يتصرف كبنك المجموعة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢٩,٢ الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>بنك الجزيرة</b>
		رسوم حفظ مستحقة القبض
٢٢٥	١,٦١٨	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
--	٢٧,٦٧٧	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٦٦,٣١٣	--	قروض قصيرة الأجل (إيضاح ١٣)
٦٥١,٣٧١	٦٩٨,٥٤٨	
		<b>الجزيرة تكافل</b>
		مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٨٣٠	١,٤٢٩	
		<b>صناديق استثمارية</b>
		استثمارات
٢٧٨,٩٣١	٢٠٥,٦٥٣	أتعاب إدارة أصول مستحقة القبض
٣٧,٣٣٠	٤٤,٤٢٧	
		<b>مجلس الإدارة</b>
		مكافأة أعضاء مجلس إدارة
١,٨٣٠	١,٩٥٦	
		<b>موظفو إدارة رئيسيون</b>
		التزامات منافع موظفين
٩,٥٤٢	١٠,١٨٢	

٣٠. كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. ووفقاً لهذه الطريقة، احتسبت الشركة الحد الأدنى المطلوب لرأس المالها ومعدلات كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>قاعدة رأس المال:</b>
٧٨٦,٥٥٢	٩٢٦,٣٠٩	الشريحة الأولى لرأس المال
١٣,٥٤٥	٢٦,٧٧٥	الشريحة الثانية لرأس المال
٨٠٠,٠٩٧	٩٥٣,٠٨٤	<b>إجمالي قاعدة رأس المال</b>
		<b>الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:</b>
٤٤,٨٢٩	٧١,١٤٦	مخاطر السوق
٣٤١,٩٠٣	٣٤٢,٦٥٤	مخاطر الائتمان
٣٩,٥٩٤	٣٧,٥٠٠	مخاطر التشغيل
٤٢٦,٣٢٦	٤٥١,٣٠٠	<b>إجمالي الحد الأدنى المطلوب لرأس المال</b>
		<b>معدل كفاية رأس المال:</b>
١,٨٨	٢,١١	<b>إجمالي نسبة رأس المال (مرة)</b>
٣٧٣,٧٧١	٥٠١,٧٨٤	<b>الفائض في رأس المال</b>

شركة الجزيرة للأسواق المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

**٣٠. كفاية رأس المال (تتمة)**

- (أ) تتألف قاعدة رأسمال الشركة مما يلي:  
- تتكون الشريحة الأولى لرأس المال من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.  
- تتكون الشريحة الثانية لرأس المال من احتياطيات إعادة التقييم.
- (ب) يُحتسب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- (ج) تتمثل أهداف أعمال الشركة، عند إدارة كفاية رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددتها هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

**٣١. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الأعمال والعمليات**

أعلنت منظمة الصحة العالمية خلال شهر مارس ٢٠٢٠ تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على أنه جائحة إقراراً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أُنز تفشي الوباء أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، بما فيها المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم إجراءات لاحتواء تفشي الفيروس. وطبقت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات بالتباعد الاجتماعي، وفرضت إغلاقاً وحظر تجول على مستوى المملكة.

واستجابة للانتشار السريع للفيروس وما نتج عنه من تعطيل لبعض الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية واستمرارية الأعمال، اتخذت الإدارة سلسلة من الإجراءات الوقائية والاحترازية بما في ذلك تفعيل العمل عن بعد لضمان سلامة موظفيها وعائلاتهم.

وكما في تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تحدد الإدارة أي تأثير هام على عمليات الشركة والنتائج المالية جراء تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). وقد تؤثر هذه التطورات على نتائجنا المالية المستقبلية وتدفقاتنا النقدية ووضعنا المالي، وستستمر الإدارة في تقييم طبيعة ومدى التأثير على أعمالها ونتائجها المالية.

**٣٢. أحداث لاحقة للفترة المالية المُفصّل عنها**

كما هو مبين في إيضاح (١،٣) من هذه القوائم المالية الموحدة، تمت تصفية صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠٢١.

لم تحدث أي أحداث أخرى بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية الموحدة تتطلب إجراء تعديل أو تقديم إفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة.

**٣٣. اعتماد القوائم المالية**

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المتممة لها بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢١م).