

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقدير المراجع المستقل

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٩ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة الجزيرة كابيتال

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجزيرة كابيتال ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهم، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعة حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، كما أنها التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة 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 لتصرفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريفٍ 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة، بمفردتها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة الجزيرة كابيتال (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية سواءً 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 تحرير جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، 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 توقيف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوكيل المخاطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنسنست ويوونغ للخدمات المهنية



حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤١٤)

الرياض: ٢١ شعبان ١٤٤٦ هـ
(٢٠ فبراير ٢٠٢٥)

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
٢,٠٤٥	٧,٦٧٣	٥	الموجودات المتداولة
٧٣٦,٠٦٠	٨٩٢,٦٧٩	٧	نقدية وشبه نقدية
٢,٢٠١,٨٩٠	٢,٢٥٧,٨٣٧	١٧	استثمارات
١١٩,٦٨٧	١٦٤,٥٢٠	١	مستحقات تمويل بهامش
٣,٠٥٩,٦٨٢	٣,٣٢٢,٧٠٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
			إجمالي الموجودات المتداولة
٥٢٦,٩٢١	٦٠٥,٠١١	٧	الموجودات غير المتداولة
٢٥,٧١٢	٢٢,٢٦٠	٩	استثمارات
١٠,٤٥٩	١١,٧٨٦	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٤٦٧	٩١٦	١١	موجودات غير ملموسة، صافي
٣٤٣	٥٤٤		موجودات حق الاستخدام، صافي
٥٦٦,٩٠٢	٦٤٠,٥١٧		أصل ضريبة مؤجلة، صافي
٣,٦٢٦,٥٨٤	٣,٩٦٣,٢٢٦		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			إجمالي الموجودات
١,٨٣٧,٣٠١	٢,٠٢٣,٥٦٨	١٢	المطلوبات المتداولة
٣٤٧,٣٣٧	٢٧٦,٢٤٢	١٣	قروض قصيرة الأجل
٥١,٥٧٩	٣١,٦٩٩	١٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٢,٦٦٨	٢,٦٨٣	١١	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٢,٢٣٨,٨٨٥	٢,٣٣٤,١٩٢		النظام المعمول به
			إجمالي المطلوبات المتداولة
٤٨,٦٠١	٥٣,١٣٣	١٥	المطلوبات غير المتداولة
٢,٢٨٧,٤٨٦	٢,٣٨٧,٣٢٥		منافع نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق المساهمين
١٤٨,٧٢٥	١٥٠,٠٠٠		رأس المال
٦٧٩,٢٩٧	٩٠٧,٦٥٢		احتياطي نظامي
١٧,٢٦٥	٢٢,٨٩٢	٧	أرباح مبقة
(٦,١٨٩)	(٤,٦٤٣)		احتياطي القيمة العادلة
١,٣٣٩,٠٩٨	١,٥٧٥,٩٠١		احتياطي آخر
٣,٦٢٦,٥٨٤	٣,٩٦٣,٢٢٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بآلاف الريالات السعودية)

<u>٢٠٢٣</u>	<u>٢٠٢٤</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الإيرادات</u>
٨٢,٢١٥	٩٢,٩٧٦	١١	أتعاب وساطة، صافي
١٥٦,٧٢٤	١٦٨,٨٩٧	١٩	أتعاب إدارة الأصول والثروات، صافي
١٦٣,٠٦١	٢١٠,٢٤٨		دخل عمولة خاصة
٣٧,٤٨٧	١٨,٤٩٩		أتعاب خدمات مصرافية استثمارية
٩,٧٨٢	٩,٥٥٦		أتعاب خدمات حفظ
١٢,٧٧٥	٢٨,٩٦٠	٢٠	مكسب من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٤٩,٧٠٥	٣٩,٩٤٤		دخل توزيعات أرباح
١,٧١٩	٤,٠٧٨		دخل عمليات أخرى
٥١٣,٤٦٨	<u>٥٧١,١٥٨</u>		<u>إجمالي الإيرادات</u>
 المصاريف			
١٣٣,٠٤٠	١٥٤,٢١٠	٩	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٣,٤٠٨	٥,٩٦٦	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٤٦٠	٢,٥٥١	١٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٨٢٧	٢,٠٦٨	٢١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٧,٨٦٢	٣٣,٩٩٦	١٢	مصاريف عمومية وإدارية
١٠٣,٧٠٧	١١١,٢٣٨		مصروف عمولة خاصة
٣٤٢,٣٠٤	<u>٣١٠,٠٢٩</u>		<u>إجمالي مصاريف العمليات</u>
١٧١,١٦٤	٢٦١,١٢٩		دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٣,٢٩٢)	(٣١,٤٩٩)	١٤	زكاة وضريبة دخل
<u>١٤٧,٨٧٢</u>	<u>٢٢٩,٦٣٠</u>		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
<u>٢,٩٦</u>	<u>٤,٥٩</u>	٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم (مُعبر عنه بالي ريال السعودي للسهم)

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٣

٢٠٢٤

إيضاح

١٤٧,٨٧٢

٢٢٩,٦٣٠

صافي دخل السنة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)

بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل

صافي مكاسب استثمار في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من

٤,٧٠٤	٥,٦٢٧	٧
(١٠,٩٥٧)	١,٥٤٦	١٥
<u>(٦,٢٥٣)</u>	<u>٧,١٧٣</u>	

إجمالي الدخل الشامل للسنة

١٤١,٦١٩

٢٣٦,٨٠٣

إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
١,١٩٧,٤٧٩	٤,٧٦٨	١٢,٥٦١	٥٤٦,٢١٢	١٣٣,٩٣٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٤٧,٨٧٢ (٦,٢٥٣)	-- (١٠,٩٥٧)	-- ٤,٧٠٤	١٤٧,٨٧٢ --	-- --	-- --	صافي دخل السنة الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)
١٤١,٦١٩	(١٠,٩٥٧)	٤,٧٠٤	١٤٧,٨٧٢	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	--	(١٤,٧٨٧) ٦٧٩,٢٩٧	١٤,٧٨٧ ١٤٨,٧٢٥	-- ٥٠٠,٠٠٠	محول إلى الاحتياطي النظامي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٣٣٩,٠٩٨	(٦,١٨٩)	١٧,٢٦٥	٦٧٩,٢٩٧	١٤٨,٧٢٥	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٢٩,٦٣٠ ٧,١٧٣	-- ١,٥٤٦	-- ٥,٦٢٧	٢٢٩,٦٣٠ --	-- --	-- --	صافي دخل السنة الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٨٠٣	١,٥٤٦	٥,٦٢٧	٢٢٩,٦٣٠	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	--	(١,٢٧٥) ٩٠٧,٦٥٢	١,٢٧٥ ١٥٠,٠٠٠	-- ٥٠٠,٠٠٠	محول إلى الاحتياطي النظامي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٥٧٥,٩٠١	(٤,٦٤٣)	٢٢,٨٩٢	٩٠٧,٦٥٢	١,٢٧٥ ١٥٠,٠٠٠	-- ٥٠٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٤٧,٨٧٢	٢٢٩,٦٣٠		صافي دخل السنة
<i>التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:</i>			
٣,٤٠٨	٥,٩٦٦	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٤٦٠	٢,٥٥١	١١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٨٢٧	٢,٠٦٨	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٧,٤٨٨)	٧,٥٨٢	٢٠	خسارة / (مكاسب) غير محق من استثمارات
٢	٤		خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٠٦١	٢٧٦		خسارة استبعاد موجودات غير ملموسة
٥,٢٤٢	٧,٠٨٧	١٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٩٤	٤٣	١١	مصروف عمولة خاصة متعلق بالتزامات عقود الإيجار
٢٣,٢٩٢	٣١,٤٩٩		الزكاة وضريبة الدخل المحملة
١٧٧,٧٧٠	٢٨٦,٧٠٦		
<i>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</i>			
(٢٩٢,٣٤٤)	(٢٣٦,٦٦٤)		استثمارات
(٥١٣,٦٤٦)	(٥٥,٩٤٧)		مستحقات تمويل بهامش
١١,٤١٠	(٤٤,٨٣٣)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٩٨,٣٣٤	(٧٠,٩١٤)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٤٢٨,١٥٢	١٨٦,٢٦٧		قروض قصيرة الأجل
٩,٦٧٦	٦٤,٦١٥		منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦,٩٣٧)	(١,١٩٠)	١٥	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢١,١٢٩)	(٥١,٥٨٠)	١٤	صافي النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٨,٣٩٠)	١١,٨٤٥		
<i>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</i>			
(٨,١٧٧)	(٢,٥١٨)	٩	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٤,١٢٣)	(٣,٦٧١)	١٠	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١٢,٣٠٠)	(٦,١٨٩)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<i>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</i>			
(٣,٥١٩)	(٢٨)	١١	الالتزامات عقود إيجار مدفوعة
(٣,٥١٩)	(٢٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٤,٢٠٩)	٥,٦٢٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٦,٢٥٤	٢,٠٤٥		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,٠٤٥	٧,٦٧٣	٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
<i>البنود غير النقدية</i>			
٤,٧٠٤	٥,٦٢٧	٧	صافي التغير في الاستثمار المقاولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٩٥٧)	١,٥٤٦	١٥	إعادة قياس مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٢٩	--	١١	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

١. التكوين والأنشطة

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

الشركة مرخصة كشركة خدمات مالية تخضع لرقابة هيئة السوق المالية. ويتمثل نشاط الشركة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وتنفيذ أنشطة الحفظ بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٨-٢٠٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وترخيص رقم ٣٧٠٧٠٦-٣٧.

وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية 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

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المعايير الدولية للتقرير المالي" أو "المعايير") 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 على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية. علاوة على ذلك، يتم قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، الذي هو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقرير كافة المبالغ إلى أقرب ألف، مالم يرد خلاف ذلك.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (تنمية)

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المصرح عنها للموجودات، والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم فحص 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 خسارة الائتمان المتوقعة - إيضاح ٣(ب) و ٢-٢٤
- القيمة العادلة للأدوات المالية - إيضاح ٦
- منافع نهاية الخدمة للموظفين - إيضاح ٣(ج) و ١٥
- الاستهلاك والإطفاء - إيضاح ٣(د) و ٣(ه) و ٩ و ١٠
- توحيد المنشآت المهيكلة - إيضاح ٣(ب)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه السياسات بصورة متوافقة على كافة السنوات المعروضة، مالم يرد خلاف ذلك.

(١) تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي، كمتداولة/ غير متداولة.

يعتبر الأصل متداولاًً وذلك:

- عندما يتوقع تتحققه أو ينوي بيعه أو استئفاده خلال دورة العمليات العادية،
- عند الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتأخرة،
- عند توقع تحقق الأصل خلال اثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير، أو
- عندما يكون في صورة نقدية وتشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك موجودات الضريبة المؤجلة كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاًً وذلك:

- عندما يتوقع سداده خلال دورة العمليات العادية،
- عند توقع تسوية الالتزام خلال اثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

(ب) الأدوات المالية

الإثبات والقياس الأولي

تقوم الشركة في الأصل بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ استداحتها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدلة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي في الأصل بالقيمة العادلة زائداً (نافضاً)، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كتكاليف المعاملات الإضافية وال المتعلقة مباشرة بشراء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي مثل الأتعاب والعمولات. يتم إثبات تكاليف المعاملات الخاصة بالموارد المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في قائمة الدخل.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يصنف الأصل المالي بأنه مقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للشركة 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.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تستثمر الشركة في منشآت مهيكلة بهدف إعادة بيع الاستثمار في فترة قصيرة بعد التأسيس أو تحقيق عوائد من زيادة رأس المال والتوزيعات الدورية. يتم توحيد المنشآت المهيكلة عندما تشير العلاقة بين الشركة والمنشأة المهيكلة إلى أن الشركة لديها سلطة على الأنشطة ذات العلاقة بالمنشأة المهيكلة، وتعرض لعوائد متغيرة، ويمكنها استخدام هذه السلطة للتأثير على التعرض للعوائد المتغيرة. في حالات أخرى، قد ترعرى الشركة مثل هذا المنشأة أو ت تعرض لعوائد متغيرة، ولكن لا توحدها.

تقوم الشركة بتحليل ما إذا كانت تتحكم في الشركة المستثمر فيها وأي منشآت معنية وإلى أي مدى. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لا تُنفي استثمارات الشركة في المنشآت المهيكلة الهامة بمعايير السيطرة أعلاه. لدى الشركة حصة اسثمار جوهري في بعض استثمارات الصناديق والتي من المتوقع أن تتخفض بناءً على الاكتتاب المستقبلي من المستثمرين في المستقل. وتم توحيد استثمارات الصناديق هذه، ولا يوجد تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. وبالتالي، تفاصيل هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يكون للشركة 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 لهدف تنظيم رأس المال الاستثماري فيما يتعلق بمنشأة استثمارية. يتم تخصيص هذه الاستثمارات في الصناديق عند الإثبات الأولي على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأن الاستثمارات جزء من نموذج عمل يتم إدارته على أساس القيمة العادلة.

العقد المختلط عبارة عن أداة مالية تتضمن عقد رئيسي لأدوات مالية غير مشتقة وأدوات مالية مشتقة ضمنية. تقوم الشركة بتقييم العقد المختلط ككل وتقوم بتصنيفه على أنه مقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقويم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقييم المعلومات إلى الإدارية. تشمل المعلومات التي تمأخذها بالحساب ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقدين عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومتباينة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى الإدارية.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ عليها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في القرارات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وعلى الرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بمتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحساب بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي ل كيفية تحقيق الأهداف الموضوعة من قبل الشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بالقيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الربح" على أنها العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الانتهاء بالمثل الأصلي القائم خلال فترة ما، ومخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) وهاشم الربح.

و عند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالحساب الشروط التعاقدية للأداء، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. وإجراء هذا التقويم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي قد تعمل على تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)،
- و خصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد مثل التعديل الدوري لأسعار الربح.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٣. **ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**

(ب) **الأدوات المالية (تنمية)**

فيما يلي السياسات المحاسبية المطبقة على القياس اللاحق للموجودات المالية:

<p>يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم إثبات صافي المكاسب والخسائر وأية عمولة خاصة أو دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل.</p>	<p>الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</p>
<p>تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات دخل العمولة الخاصة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. كما يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات في قائمة الدخل.</p>	<p>الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة</p>
<p>يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل، ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها مطلقاً إلى قائمة الدخل.</p>	<p>استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>

عمليات إعادة التصنيف

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء إلا في الفترة بعد أن تقوم فيها الشركة بتحديث نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، بناءً على المعلومات المستقبلية، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لموجوداتها المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر بكل تاريخ تقرير. تعكس عملية 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 والمؤدية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررین بتاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تم بيان تفاصيل قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة في إيضاح رقم (٢-٢٤) حول هذه القوائم المالية.

المبالغ المشطوبة

يتم شطب الدعم المديني أو سندات الدين (جزئياً أو كلياً) في حال عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي بالكامل أو جزء منه. وتقوم الشركة بعمل تقييم على مستوى الأصل بشكل فردي فيما يتعلق بزمن وقيمة الشطب استناداً إلى ما إذا كان هنالك توقعًا معقولاً للاسترداد. لا تتوقع الشركة استرداد مبالغ هامة مشطوبة. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ امثلاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

يتم إثبات المبالغ المسترددة من المبالغ المشطوبة مسبقاً عند استلام النقد وتدرج ضمن قائمة الدخل.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة مالم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التوقف عن الإثبات

توقف الشركة عن إثبات أصل مالي (أو، إذا ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية وعدم احتفاظها بالسيطرة على الأصل المالي.

لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم إثبات أي فائدة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي نشأت أو احتفظت بها الشركة كأصل أو الالتزام منفصل.

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

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لدى الشركة لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

(ج) النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنك والنقد في حساب الاستثمار والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل، ومتاحة للشركة دون أي قيود.

يتم قياس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. تشمل التكلفة المصروفات التي تعود مباشرة إلى اقتناء البند.

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

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

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

(د) الممتلكات والمعدات (تممة)

يتم فحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها باشر مستقبلي، إذا كان ذلك مطلوباً.

يتم فحص القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات 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.

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

على مدى فترة الإيجار أو ٣٣ سنة، أيهما أقصر	تحسينات مبني متأجرة
٤ - ١٠ سنوات	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة المتبقية إلى أن يصبح الأصل جاهزاً للغرض المقصود الذي أنشئ من أجله، وبعد ذلك تتم رسملة هذه التكلفة على الموجودات ذات العلاقة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

(ه) الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة الخاصة بالشركة برامج الحاسب الآلي، وتظهر بالتكلفة ناقصاً لإطفاء المترافق وخسائر الانخفاض المترافق في القيمة، إن وجدت.

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

يتم التوقف عن إثبات الأصل غير الملموس عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استخدامه أو استبعاده.

(و) عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار 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 الشركة وأنه يمكن للشركة توجيه استخدام تلك الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). يتم في الأصل قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الأولي للتزام عقد إيجار معدل مقابل أي دفعات إيجار مدفوعة بتاريخ بدء الإيجار أو قبله، زائداً أي تكاليف مباشرة أولية متبقية، ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.

يقاس أصل حق الاستخدام لاحقاً بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المترافق وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديله نتيجة لإعادة قياس بعض التزامات عقود الإيجار.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

(و) عقود الإيجار (تممة)

التزام عقد الإيجار

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

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

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس مصروف العمولة الخاصة على التزام عقد الإيجار.
- تحفيض 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 الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ز) المصاريف مستحقة الدفع والدائون الآخرون

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

(ح) منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين والتي تمثل برنامج المنافع المحددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية فترات التقرير السنوية. تمثل الالتزامات ذات العلاقة المثبتة في قائمة المركز المالي القيمة الحالية للتزام منافع نهاية الخدمة في نهاية فترة التقرير.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على سندات الشركات أو السندات الحكومية عالية الجودة في تاريخ التقرير، والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات الشركة.

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

تضمن 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 المعقّدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغييرات في هذه الافتراضات. يتم فحص كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير.

(ط) القروض

يتم في الأصل إثبات القروض بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملات المتبددة. يتم قياس القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات أي فرق بين المتصحّلات (بعد خصم تكاليف المعاملات) ومبلغ السداد في قائمة الدخل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة العمولة الفعلي.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الزكاة وضريبة الدخل

زكاة وضريبة دخل

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

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

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. تقاس الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية التي من المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكس قيدها، طبقاً لأنظمة الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ التقرير.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة بشأن الخسائر الضريبية غير المستخدمة والفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباح كافية ومستقبلية خاضعة للضريبة لاستخدام هذه المبالغ. يتم تقدير إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير، وتحفظ بالقدر الذي من المحتمل أن تتحقق فيه المنفعة الضريبية ذات الصلة.

(ك) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تتطوّر على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقيير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

(ل) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتحويل صافي دخلها إلى الاحتياطي النظامي إلى الحد الذي وصل فيه الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ الاحتياطي النظامي للشركة ٣٠٪ من رأس المال، وبالتالي، أوقفت الشركة أي تحويلات إضافية من صافي الدخل إلى هذا الاحتياطي.

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيمة الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بالشركة بتاريخ كل تقرير وذلك للتأكد من وجود أي دليل على الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

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

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(م)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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. إن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة بشأن الوحدات المدرة للنقدية يتم توزيعها أو لاً لخفض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات، ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) وذلك على أساس تناسبي. يتم إجراء اختبار لخسائر الانخفاض في القيمة بشأن الموجودات غير المالية المثبتة في فترات سابقة بتاريخ كل تقرير للتأكد من وجود أي دليل على أن الخسارة لم تعد موجودة أو أنها قد نقصت. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة وذلك إذا طرأ تغير على التقديرات المستخدمة لتقيير 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.

(ن) إثبات الإيرادات

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

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

تحديد العقد المبرم مع العميل

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

تحديد واجبات الأداء المستقلة بموجب العقد

بمجرد أن تقوم الشركة 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 كواجبات أداء مستقل.

تقوم الشركة بتحقيق الخدمات المتعهد بها في العقد المبرم مع العميل وتحددتها كواجب أداء وذلك إما كـ:

- أ) خدمة قابلة للتمييز؛ أو
ب) سلسلة من الخدمات القابلة للتمييز بذاتها والمتباينة 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 التزادات الأخرى المتفق عليها في العقد (أي أن الخدمة قابلة للتمييز ضمن سياق العقد).

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

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

(ن) إثبات الإيرادات (تنمية)

تحديد سعر المعاملة

تقوم الشركة بتحديد سعر المعاملة كمبلغ متوقع استحقاقه. ويتضمن تقدير العوض المتغير، وأثر مكون التمويل الهام (أي القيمة الزمنية للنقد)، 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 بالتغييرات.

توزيع سعر المعاملة على واجبات الأداء المستقلة

عند تحديد واجبات الأداء وسعر المعاملة، يتم توزيع سعر المعاملة لواجبات 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 لللحظة، إن وجدت. وإذا كانت أسعار البيع المستقلة غير قابلة لللحظة بشكل مباشر، تقوم الشركة باستخدام التقديرات على أساس المعلومات المتاحة بشكل معقول.

الوفاء بواجبات الأداء

يتم إثبات الإيرادات عند قيام الشركة بالوفاء بواجب الأداء وذلك بتحويل السيطرة على الخدمات المتعهد بها إلى العميل. يتم تحويل السيطرة على مدى الزمن أو عند نقطة من الزمن. وعند استيفاء واجب الأداء على مدى زمني، تحدد الشركة مدى التقدم بموجب العقد بناءً على طريقة المدخلات أو المخرجات والتي تعمل على قياس أفضل للأداء المكتمل حتى تاريخه. يتم تطبيق الطريقة المختارة بشكل ثابت على واجبات الأداء المماثلة وفقاً للظروف المماثلة.

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 الخصومات والخصومات على الكميات. يتم الوفاء بواجب أداء الشركة عندما تقوم الشركة بإجراء المعاملة، والذي يؤدي إلى إثبات الإيرادات مباشرة، حيث لن يكون لدى الشركة أية واجبات أخرى.

٢) أتعاب إدارة الأصول والثروات

يتم الاعتراف باتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة الأصول والثروات على مدى زمني بناءً على نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول أو إجمالي الأصول الخاضعة للإدارة (على أساس الأصل) أو نسبة العائدات من صافي الأصول ("على أساس العوائد") وتتضمن للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المبرمة مع العملاء والصناديق. وترتبط الشركة بالإيرادات من أتعاب الإدارة بالخدمات المقدمة خلال الفترة؛ نظراً لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لنقل خدمات تلك الفترة. ونظراً لأن أتعاب الإدارة لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المثبتة سابقاً.

يتم إثبات الأتعاب لمرة واحدة وال المتعلقة بإنشاء وعرض منتجات إدارة الأصول والثروات عندما يتم الوفاء بواجب الأداء ذي الصلة عند نقطة من الزمن.

٣) دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة لكافية الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة على مدى الزمن في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ن) إثبات الإيرادات (تتمة)

٤) إيرادات الخدمات المصرافية الاستشارية والاستثمارية

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

٥) أتعاب خدمات الحفظ

يتم إثبات دخل أتعاب خدمات الحفظ على مدى زمني بناءً على نسبة مئوية ثابتة من الموجودات المحفظة بها.

٦) دخل توزيعات الأرباح

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

٧) مكسب / (خسارة) من أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن النتائج الناتجة من أنشطة الاستثمار كافة المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الأدوات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(س) المكاسب والخسائر المباشرة

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات أخرى في السوق الحالية القابلة لللاحظة في نفس الأداة أو بناء على اسلوب تقييم ذات تغيرات تتضمن بيانات في السوق يمكن ملاحظتها، تقوم الشركة مباشرة بإثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (مكاسب وخسائر مباشرة) في قائمة الدخل. وفي الحالات التي تستخدم فيها البيانات القابلة لللاحظة في تحديد القيمة العادلة، يتم إثبات فقط الفرق بين سعر المعاملة ونموذج القيمة في قائمة الدخل في حال امكانية ملاحظة المدخلات أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

(ع) المصاريف

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

(ف) العملات الأجنبية

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

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة إلى الريال السعودي بتاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل كصافي مكاسب أو خسائر تحويل عملات أجنبية، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يتم إثباتها كبند من بنود صافي مكسب/خسارة الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ص) الموجودات المحفظة بها كعهدات أو أمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحفظة بها كعهدات أو أمانة من قبل الشركة كموجودات الشركة، وعليه يتم اعتبارها كبنود خارج قائمة المركز المالي في هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة
٤-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

فيما يلي المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة والمعدلة المنطبقة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير ساري المفعول بعد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.

- نوضح التعديلات ما يلي:
- ما المقصود بحق تأجيل السداد
 - أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير،
 - أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأ لحقها في تأجيل السداد،
 - أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أدلة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، يجب على الشركة أن تقوم بالإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويكون حق الشركة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للتعهدات المستقبلية خلال اثنى عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

توجد بعض المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى المطبقة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ لا تنطبق على الشركة، وعليه، لم يتم عرضها في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

٤-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد، والتي ستسري على الفترات السنوية في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ. تتوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول وتقوم حالياً بتقييم أثرها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١): عدم القابلية للصرف في أغسطس ٢٠٢٢، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لتحديد كيف ينبغي على الشركة تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيف يجب أن تحدد سعر الصرف الفوري عند عدم القابلية للصرف. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي قوائمها المالية من فهم كيف أن عدم قابلية صرف العملة إلى العملة الأخرى يؤثر، أو من المتوقع أن يؤثر، على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للشركة.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

٤-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية في إبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة الدولي للتقرير المالي (١٨)، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع والمجاميع الفرعية المحددة. علاوةً على ذلك، يتغير على الشركة تصنيف جميع الإيرادات والمصاريف ضمن قائمة الدخل إلى واحدة من خمس فئات: تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، وعمليات متوقفة، والثلاثة الأولى منها جديدة.

كما يتطلب أيضًا الإفصاح عن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة حديثًا والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصاريف ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتصنيف المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الأولية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، أدخلت تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل استخدام التدفقات النقدية من ربح العمليات كنقطة بداية لقائمة التدفقات النقدية عند عرض التدفقات النقدية التشغيلية بموجب الطريقة غير المباشرة، وإزالة الخيار المتعلق بتصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والعمولة الخاصة. بالإضافة إلى ذلك، هناك تعديلات استناديه على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعد ذلك التاريخ، ولكن يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) بأثر رجعي.

لا تطبق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد على الشركة، وعليه، لم يتم عرضها في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٥. النقدية وشبيه النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٠١٥	٦,٤٧٤	نقدية لدى البنك - حسابات جارية
--	١,١٦٩	نقدية في حساب الاستثمار
٣٠	٣٠	نقدية في الصندوق
٢,٠٤٥	٧,٦٧٣	

٦. الاستثمارات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
٧٣٦,٠٦٠	٨٩٢,٦٧٩	١-٧	<u>متداولة</u> استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩٢,١٥٦	٥٦٤,٦١٩	١-٧	<u>غير متداولة</u> استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٧٦٥	٤٠,٣٩٢	٢-٧	استثمار مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٦,٩٢١	٦٠٥,٠١١		

٦-١. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ت تكون الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٧٣٦,٠٦٠	٨٩٢,٦٣٠		<u>متداولة</u> صناديق استثمار
--	٤٩		أسهم مدرجة
٧٣٦,٠٦٠	٨٩٢,٦٧٩		
٤٧١,٦٦٩	٥٣٥,٤١٢		<u>غير متداولة</u> صناديق استثمار
٢٠,٤٨٧	٢٢,٥٨٩		أسهم غير مدرجة
--	٦,٦١٨		ديون قابلة للتحويل
٤٩٢,١٥٦	٥٦٤,٦١٩		

٦-٢. الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في شركة الجزيرة تكافل تعاوني - "الشركة المستثمر فيها" بإجمالي تكلفة قدرها ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٧,٥ مليون ريال سعودي). تبلغ القيمة العادلة للاستثمار ٤,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٤,٨ مليون ريال سعودي).

كانت حركة احتياطي القيمة العادلة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٢,٥٦١	١٧,٢٦٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٠٤	٥,٦٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار
١٧,٢٦٥	٢٢,٨٩٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

مستحقات التمويل بهامش

٧

تقدم الشركة تسهيلات تمويل بهامش لعملائها على أساس انتقائي بغرض الاستثمار في سوق الأسهم. يتم تقديم هذه التسهيلات لفترة تمتد بحد أقصى إلى سنة واحدة وتحمل ربح بمعدلات العمولة الخاصة المنقق عليها.

يتم ضمان التسهيلات من خلال الأسهم المعنية والنقدية المحفظة بها في حسابات استثمار العملاء.

أجرت الشركة تقييماً لخسائر الائتمان المتوقعة بشأن مستحقات التمويل بهامش، وبعد النظر في طبيعة هذه الذمم المدينة والضمانات المتاحة وتاريخ التعرض عن السداد، تبين للشركة أنه لا يتطلب إجراء مخصص خسائر ائتمان متوقعة جوهري لقاء هذه الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا يوجد مخصص خسائر ائتمان متوقعة جوهري. تم بيان معلومات مفصلة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٢-٤ حول هذه القوائم المالية.

المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٨

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٣,٢٢٧	١١٢,٤٨٣	أتعاب إدارة الأصول والثروات مستحقة القبض
١٥,٢٩٠	١٥,٢٩٠	ودائع لدى مقاصة
٣,٩٣٩	٧,٧٦١	مبالغ مدفوعة مقدماً
--	١,١٩١	دفعه مقدمة مقابل استثمار
٢٧,٢٣١	٢٧,٧٩٥	موجودات أخرى
١١٩,٦٨٧	١٦٤,٥٢٠	

الممتلكات والمعدات، صافي

٩

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	تحسينات المباني ومعدات مكتبية	أثاث وتركيبات	المستأجرة	
١٩٥,٨٦٢	٢,٠٦٢	٥٦٤	١١١,٩٣٢	٨١,٣٠٤		التكلفة:
٨,١٧٧	٧,٦٩٤	--	٤٧٩	٤		في ١ يناير ٢٠٢٣
--	(٥,٠٢٩)	--	٤,٧٨٨	٢٤١		إضافات خلال السنة
(١٢٣)	--	٥٦٤	(١٢٣)	--		تحويلات خلال السنة
٢٠٣,٩١٦	٤,٧٢٧		١١٧,٠٧٦	٨١,٥٤٩		استبعادات خلال السنة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٥١٨	٢,٠٨٦	--	٤٣٢	--		إضافات خلال السنة
--	(٦,٨١٣)	--	٦,٨١٣	--		تحويلات خلال السنة
(١٣)	--	٥٦٤	(١٣)	--		استبعادات خلال السنة
٢٠٦,٤٢١	--		١٢٤,٣٠٨	٨١,٥٤٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٧٤,٩١٧	--	١٥٣	١٠٦,٨١١	٦٧,٩٥٣		الاستهلاك المترافق:
٣,٤٠٨	--	١٤١	١,٨١٣	١,٤٥٤		في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٢١)	--	٢٩٤	(١٢١)	--		مخصص محمّل للسنة
١٧٨,٢٠٤	--		١٠٨,٥٠٣	٦٩,٤٠٧		استبعادات خلال السنة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٩٦٦	--	١٤١	٣,٠٧٦	٢,٧٤٩		مخصص محمّل للسنة
(٩)	--	--	(٩)	--		استبعادات خلال السنة
١٨٤,١٦١	--	٤٣٥	١١١,٥٧٠	٧٢,١٥٦		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٢,٢٦٠	--	١٢٩	١٢,٧٣٨	٩,٣٩٣		صافي القيمة الدفترية كما
٢٥,٧١٢	٤,٧٢٧	٢٧٠	٨,٥٧٣	١٢,١٤٢		في:
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

١٠. الموجودات غير الملموسة، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٦,٧٨٩	٢٩,٣٨٩
٤,١٢٣	٣,٦٧١
(١,٥٢٣)	(٢٧٦)
<u>٢٩,٣٨٩</u>	<u>٣٢,٧٨٤</u>
١٧,٥٦٥	١٨,٩٣٠
١,٨٢٧	٢,٠٦٨
(٤٦٢)	--
<u>١٨,٩٣٠</u>	<u>٢٠,٩٩٨</u>
<u>١٠,٤٥٩</u>	<u>١١,٧٨٦</u>

التكلفة:

في بداية السنة
 اضافات خلال السنة
 استبعادات خلال السنة
 في نهاية السنة

الإطفاء المتراكם:

في بداية السنة
 مخصص محمل للسنة
 استبعادات خلال السنة
 في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تشمل الموجودات غير الملموسة على أعمال قيد التنفيذ بقيمة ٦,٦ مليون ريال سعودي (٦,٦ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٣: ٩,٤ مليون ريال سعودي).

١١. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

فيما يلي بيان القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

الإجمالي	سيارات	معدات مكتبية	أراضي ومباني
٣٤,٧٥٨	٧٣	٣٦	٣٤,٦٤٩
١٢٩	١٢٩	--	--
(١٩,٨٣٦)	--	--	(١٩,٨٣٦)
(٣٦)	--	(٣٦)	--
<u>١٥,٠١٥</u>	<u>٢٠٢</u>	<u>--</u>	<u>١٤,٨١٣</u>

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٣
 اضافات خلال السنة
 أثر تعديلات عقود الإيجار-
 ايضاح ١-١١
 الإنهاء
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

الاستهلاك المتراكם:

في ١ يناير ٢٠٢٣
 مخصص محمل للسنة
 أثر تعديلات عقود الإيجار-
 ايضاح ١-١١
 الإنهاء
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨,٩٠٢	٦٥	٣٦	١٨,٨٠١
٢,٤٦٠	٤١	--	٢,٤١٩
(٩,٧٧٨)	--	--	(٩,٧٧٨)
(٣٦)	--	(٣٦)	--
<u>١١,٥٤٨</u>	<u>١٠٦</u>	<u>--</u>	<u>١١,٤٤٢</u>
<u>٢,٥٥١</u>	<u>٦١</u>	<u>--</u>	<u>٢,٤٩٠</u>
<u>١٤,٠٩٩</u>	<u>١٦٧</u>	<u>--</u>	<u>١٣,٩٣٢</u>

مخصص محمل للسنة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي القيمة الدفترية كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩١٦	٣٥	--	٨٨١
<u>٣,٤٦٧</u>	<u>٩٦</u>	<u>--</u>	<u>٣,٣٧١</u>

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

١١. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار (تممة)

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للتزامات عقود الإيجار المثبتة والحركة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦,٠٢٢	٢,٦٦٨	في بداية السنة
١٢٩	--	إضافات خلال السنة
٩٤	٤٣	زيادة مصروف العمولة الخاصة
(١٠,٠٥٨)	--	أثر تعديل عقود الإيجار - إيضاح ١-١١
(٣,٥١٩)	(٢٨)	مدفوعات
٢,٦٦٨	٢,٦٨٣	في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٦٦٨	٢,٦٨٣	المطلوبات المتداولة

١-١١ يرجع التعديل فيما يتعلق بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار إلى التغييرات في شروط دفع الإيجار.

١-١١ لا تعتبر دفعات الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة جوهرية بالنسبة للقوائم المالية ويتم الاعتراف بها كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٢. القروض قصيرة الأجل

تمثل القروض قصيرة الأجل تسهيل مراقبة غير مضمون قدره ٤,٠٠ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٣٠ مليار ريال سعودي) من بنك الجزيرة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ التسهيل المستخدم من قبل الشركة ٢,٠٠ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٠ مليار ريال سعودي). يحمل التمويل عمولة بمعدلات متفق عليها تدفع عند الاستحقاق. بلغ مصروف العمولة الخاصة المستحقة على التسهيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١,٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٠,٣٠ مليون ريال سعودي).

١٣. المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
٢٠٢,٨٢٧	١٤٩,٤٥١	٢١	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٥١,٨٦٦	٦٧,١٠٤		التزامات متعلقة بموظفين
٢٧,٨٦٠	٢٩,٦٧٣		مصاريف مستحقة الدفع
٣,٠١٢	٣,٠٠٩	٢١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٦١,٧٧٢	٢٧,٠٠٥		مطلوبات أخرى
٣٤٧,٣٣٧	٢٧٦,٢٤٢		

٤. الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تخضع الشركة للزكاة بشأن مساهمي البنك السعوديين ولضريبة الدخل بشأن مساهمي البنك الأجانب.

وطبقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، يقوم البنك بتقييم الإقرارات الزكوية وضريبة الدخل الموحدة عن مجموعة بنك الجزيرة. إن التزامات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمحمولة في هذه القوائم المالية 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.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٤. الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع (تتمة)

٤-١ الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع:

فيما يلي بيان الحركة خلال السنة:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥١,٥٧٩	١,٢٤١	٥٠,٣٣٨		في بداية السنة
٣١,٧٠٠	١,٧٧٤	٢٩,٩٢٦	٢-١٤	مخصص للسنة
(٥١,٥٨٠)	(١,٢٤١)	(٥٠,٣٣٩)		مدفوعات خلال السنة
<u>٣١,٦٩٩</u>	<u>١,٧٧٤</u>	<u>٢٩,٩٢٥</u>		في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩,٣٧٩
٢٣,٣٢٩
(٢١,١٢٩)
<u>٥١,٥٧٩</u>
١,١٧٦
١,٢٤١
(١,١٧٦)
<u>١,٢٤١</u>
٤٨,٢٠٣
٢٢,٠٨٨
(١٩,٩٥٣)
<u>٥٠,٣٣٨</u>

٤-١ يشتمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمول والمفصح عنه في قائمة الدخل على أثر دخل الضريبة المؤجلة بمبلغ ٢٠١ ألف ريال سعودي (٢٠٢٣: دخل ضريبة مؤجلة بمبلغ ٣٧ ألف ريال سعودي).

٤-٢ وضع الربوط

تم الانتهاء من الربوط الزكوية وربوط ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١، والتي قدمت الشركة عنها إقرارات زكاة وضريبة دخل منفصلة، من قبل الهيئة مع مطالبة إضافية بمبلغ ٢٩,٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعترافات تتعلق بهذه الربوط، والتي تم البت فيها لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. خلال السنة، سددت الشركة مبلغ إضافي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بموجب هذه الربوط.

وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، تم تقديم الإقرار الزكوي وإقرار ضريبة الدخل الموحد لمجموعة بنك الجزيرة بما في ذلك الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم دفع مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى البنك.

٤-٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي بيان الحركة في مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
٣٩,٠٣٣	٤٨,٦٠١	تكلفة خدمة حالية
٣,٧٤١	٤,٩٣٩	مصروف عمولة خاصة
١,٥٠١	٢,٢٥٦	تكلفة خدمة سابقة
--	(١٠٨)	المبلغ المثبت في قائمة الدخل
٥,٢٤٢	٧,٠٨٧	(مكاسب) / خسارة إعادة قياس معترف بها في الدخل الشامل الآخر، صافي
١٠,٩٥٧	(١,٥٤٦)	تحويل من بنك الجزيرة
٣٠٦	١٨١	منافع مدفوعة خلال السنة
(٦,٩٣٧)	(١,١٩٠)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٤٨,٦٠١</u>	<u>٥٣,١٣٣</u>	

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٥. منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٥-١ فيما يلي (مكسب) / خسارة إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٨٣٧	(٢,٩٥٥)	أثر التغير في الافتراضات المالية
٥,٥٥٧	٥٦٩	أثر التغير في الافتراضات الديموغرافية
١,٠٦٣	٧٩٠	أثر التسويات على أساس الخبرة
١٠,٩٥٧	(١,٥٤٦)	(مكسب) / خسارة إعادة قياس معترف بها في الدخل الشامل الآخر، صافي

٥-٢ الافتراضات الإكتوارية الرئيسية

فيما يلي الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٤,٧٠	%٥,٦٠	معدل الخصم المستخدم
%٥,٠٠	%٥,٥٠	الزيادة السنوية المتوقعة في الرواتب
%١٠,٣٩	%١١,٢٢	معدل دوران الموظفين المتوقع
٦,٨٤	٩,٣٣	المدة
٠,١١	%٠,٢٨	معدل الوفيات
٦٠	٦٥	سن التقاعد

٥-٣ تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية لافتراضات المؤثرة على منافع نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
نقص	زيادة	نقص	زيادة	
٣,٥١٧	(٣,١٢٧)	٥,٣٣١	(٤,٥٨٧)	معدل الخصم (تغير بواقع ١%)
(٣,٣٦٤)	٣,٧١٩	(٤,٦٣٢)	٥,٢٨٣	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (تغير بواقع ١%)
٣٠٠	(٢٧٥)	٢٧٣	(٢٥٠)	معدل الانسحاب (تغير بواقع ١٠%)

٥-٤ تواريخ الاستحقاق

فيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتعلقة بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير المخصومة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦,٥١٣	٥,٣٠٠	سنة واحدة
٤,٤٧٠	٣,٦٨٥	ستنان
٤,٢٦٧	٣,٥٢٧	ثلاث سنوات
٤,٠٦٠	٣,٥١٥	أربع سنوات
٣,٨٦٠	٣,٥٠٣	خمس سنوات
١٨,٧٢٩	١٧,٣١٩	ستة إلى ١٠ سنوات
٢٧,٨٢٤	٦١,١٠٩	إحدى عشر سنة وأكثر

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال من ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. إن رأس المال الشركة مملوك بالكامل من قبل بنك الجزيرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٧. الالتزامات

بلغت حدود قرض التمويل بهامش غير المستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٤٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٩٤,٧ مليون ريال سعودي).

١٨. أتعاب الوساطة، صافي

يتم الإفصاح عن أتعاب الوساطة بعد خصم المصارييف المتعلقة مباشرة وقدرها ٩٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٧٨,١ مليون ريال سعودي).

١٩. أتعاب إدارة الأصول والثروات، صافي

يتم الإفصاح عن أتعاب إدارة الأصول والثروات بعد خصم المصارييف المتعلقة مباشرة بها وقدرها ٢٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢٨,٤ مليون ريال سعودي).

٢٠. مكاسب من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,٤٨٨	(٧,٥٨٢)	(خسارة) / مكاسب غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٥,٢٨٧	٣٦,٥٤٢	مكاسب محقق عن استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٢,٧٧٥	٢٨,٩٦٠	

٢١. المصارييف العمومية والإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	<u>إيضاح</u>	
١٤,٧٣٠	١٣,٤٦٦		مصاريف تقنية
٧,١٨٨	١١,٨١٥		أتعاب مهنية
٦,٤٦٧	٧,٢١٨		رسوم خدمة الأوراق المالية
٥,٤٨١	٧,١٨٤		اشتراكات
١,٤١٥	٣,٢٧٤		إعلانات تجارية
٣,٠١٢	٣,٠٠٩	٢١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١,١٣٩	١,٩٧٩		سفر
١,١٦١	١,٤١١	٢١	مصاريف متعلقة بمباني
١,١٥٠	١,١٥٠	٢١	مصاريف خدمات دعم
٤٦٥	١,٠٣٩		تدريب ومؤتمرات
٥٥,٦٥٤	(١٧,٥٤٩)	١٢١	أخرى
٩٧,٨٦٢	٣٣,٩٩٦		

١-٢١ خلال السنة الحالية، تم عكس قيد مخصص مثبت في السنة الماضية جزئياً بمبلغ ٢٩,٩ مليون ريال سعودي حيث لم يتطلب الالتزام الأساسي تدفقات صادرة للموارد تقديرية.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٢٢. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمفضض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنة بـإجمالي قدره ٥٠ مليون سهم (٢٠٢٣: ٥٠ مليون سهم).

٢٣. الموجودات المحفظ بها على سبيل الأمانة

تتم إدارة صناديق وموارد العمالء على سبيل الأمانة دون مخاطر على الشركة أو حق الرجوع إليها. ويتم اعتبار هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ولا تشكل جزءاً من موجودات الشركة. يلخص الجدول التالي الموجودات المحفظ بها على سبيل الأمانة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	موارد تحت إشراف الإدارة
١٦,٨ مليار	٢٣,٧ مليار	صناديق تحت الإدارة / الوساطة
٥٢,٣ مليار	٥١,٥ مليار	

٤. إدارة المخاطر المالية

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

حددت الشركة وظائف المخاطر والالتزام. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر على أساس يومي ضمن كل وحدة أعمال خاصة بها. يتم عقد اجتماع لجنة المخاطر بصورة دورية واطلاعها على جميع المستجدات المتعلقة بأمور إدارة المخاطر.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

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

٤-١ مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

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

يتم إجراء معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، لا تتعرض الشركة لأي مخاطر تحويل عملات أجنبية هامة بالدولار الأمريكي. بالإضافة إلى ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لدى الشركة تعرضات بالجنيه الاسترليني بقيمة ٥٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٥,٠ مليون ريال سعودي) ولا يوجد تعرض يتعلق بالدولار الاسترالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٤,١ مليون ريال سعودي).

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١ مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر أسعار العملات

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

تمثل الأدوات المالية الخاصة بالشركة المرتبطة بعمولة مستحقات التمويل بهامش والقروض قصيرة الأجل. إن سعر العمولة ثابت للفترة التي يتم فيها إصدار الأدوات المالية المرتبطة بعمولة أو الحصول عليها. وعليه، لا توجد مخاطر أسعار العملات للأدوات المالية الحالية.

ج) مخاطر الأسعار

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

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر الأسعار باستثماراتها في الأسهم المدرجة والديون القابلة للتحويل ووحدات الصناديق الاستثمارية التي يحدث تقلب في قيمتها نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق.

تتأكد اللجنة التنفيذية أن تكون الاستثمارات في الممتلكات متعددة ومتوازنة، وتحث عن فرص استثمارية تتناشى مع استراتيجية الاستثمار ومدى تقبل الشركة للمخاطر.

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية والمراقبة الدورية للتغيرات في أسعار الأسهم وقيمة الديون القابلة للتحويل وصافي قيمة الموجودات في صناديق الاستثمار.

فيما يلي بيان الأفصاح عن استثمارات الشركة في الصناديق الاستثمارية:

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
المبلغ	%	المبلغ	%
٩٢,٢٢٠	٨	١٠٠,٣٣١	٧
١,١١٥,٥٠٩	٩٢	١,٣٢٧,٧١١	٩٣
<u>١,٢٠٧,٧٢٩</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١,٤٢٨,٠٤٢</u>	<u>١٠٠</u>

تم الإفصاح أدناه عن استثمار الشركة في الأسهم المتداولة حسب الصناعة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		قطاع الصناعة
%	المبلغ	%	المبلغ	
--	--	٤٩	١٠٠	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيع وتجزئة أفراد اختيارية
٣٤,٧٦٥	١٠٠	٤٠,٣٩٢	١٠٠	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خدمات مالية

هذه الأسهم مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١ مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر الأسعار (تتمة)

تم الإفصاح أدناه عن استثمار الشركة في الأسهم غير المتداولة حسب الصناعة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		قطاع الصناعة
المبلغ	%	المبلغ	%	
<u>درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>				
٢٠,٤٨٧	١٠٠	١٨,٨٣٩	٨٣	خدمات مالية
--	--	٣,٧٥٠	١٧	أفراد
٢٠,٤٨٧	١٠٠	٢٢,٥٨٩	١٠٠	

فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر) بسبب التغير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم وقيمة الديون القابلة للتحويل و/أو صافي قيمة موجودات صناديق الاستثمار مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

الأثر على قائمة الدخل		التغير المحتمل المعقول %	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٤,٦١١	٥,٠١٧	% -/+	صناديق عامة
٥٥,٧٧٥	٦٦,٣٨٦	% -/+	صناديق خاصة
--	٣٣١	% -/+	ديون قابلة للتحويل
--	٢	% -/+	أسهم مدرجة
١,٠٢٤	١,١٢٩	% -/+	أسهم غير مدرجة

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

الأثر على قائمة الدخل الشامل الآخر		التغير المحتمل المعقول %	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
١,٧٣٨	٢,٠٢٠	% -/+	أسهم مدرجة

٤-٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما قد يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. وتتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناتجة بشكل رئيسي عن النقدية وشبه النقدية والديون القابلة للتحويل ومستحقات التمويل بهامش الموجودات المتداولة الأخرى.

تهدف سياسات وعمليات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة 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 سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي بيان الحد الأقصى لعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أثر مبالغ الضمانات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٠١٥	٧,٦٤٣	نقدية لدى البنوك وفي حساب الاستثمار
--	٦,٦١٨	ديون قابلة للتحويل
٢,٢٠١,٨٩٠	٢,٢٥٧,٨٣٧	مستحقات تمويل بهامش
١١٥,٧٤٨	١٥٦,٧٥٩	موجودات متداولة أخرى
٢,٣١٩,٦٥٣	٢,٤٢٨,٨٥٧	

النقدية لدى البنوك والموجودات المتداولة الأخرى

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى البنوك التي تتمتع بتصنيف ائتماني جيد. تمثل الموجودات المتداولة الأخرى في رسوم إدارة الأصول المستحقة بشكل رئيسي من الصناديق الاستثمارية والمحافظ التي تديرها الشركة، والودائع لدى مقاصة، والسلف مقابل الاستثمار، والذمم المدينة من العملاء من الشركات، والتي تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة من قبل الشركة.

الديون القابلة للتحويل

تستثمر الشركة في منشآت أخرى من خلال أدوات الدين القابل للتحويل. تزود هذه الأدوات الشركة بخيار تحويل الديون إلى حقوق ملكية في الشركات المستثمر فيها عند حصول أحداث محددة مسبقاً. يساعد هذا المنهج الشركة على تحقيق محفظة عوائد ذات مخاطر متوازنة من خلال الحفاظ على تعرض الديون والإبقاء على احتمالات مرتفعة من خلال تحويل الأسهم.

تدير الشركة مخاطر الائتمان من خلال تنفيذ العناية الازمة على الشركات المستثمر فيها وإدراج التعهدات الوقائية والشروط ضمن الاتفاقية من خلال المراقبة الدائمة للتأكد من بقاء تعرضات الائتمان بكل ضمن النطاق المقبول.

مستحقات تمويل بهامش

يتم الإقراض بشأن التمويل بهامش بتغطية مبدئية لا تقل عن ٢٠٠٪. يتم مراقبة هذه التغطية بفاعلية ويتم إجراء طلبات الاستدعاء والتصفية القسرية بحدود محددة مسبقاً خاصة للتأكد من أن القروض بهامش مضمونة بشكل كاف في جميع الأوقات. يمكن تصفية محافظ العملاء لتفادي مبالغ القرض في حال انخفاض نسبة تغطية الضمان إلى أقل من مستوى التصفية. على الرغم من أنه قد يكون هناك احتمال ضئيل للتعثر عن السداد، فإن خسائر الائتمان المتوقعة ينتج عنها عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة حيث إن الضمانات المرهونة (في شكل نقدية أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض بشكل كافٍ. تؤدي طبيعة التعرض المفترض للضمانات، إلى جانب عملية مراقبة الشركة، إلى خسارة ناتجة عن التعثر في السداد بقيمة صفر.

وبالنظر إلى طبيعة وحجم الضمانات المرهونة مقابل مستحقات التمويل بهامش الخاص بالشركة، تعتبر الإدارة أن التعرضات لمخاطر الائتمان في حدتها الأدنى.

تبلغ القيمة العادلة للضمانات المحفظ بها لقاء مستحقات التمويل بهامش ٧,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٩ مليار ريال سعودي).

٤-٣ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر في عدم قدرة الشركة 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 مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٣ مخاطر السيولة (تتمة)

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

تمثل طريقة الشركة في إدارة السيولة في ضمان توفر السيولة الكافية (أو الحصول على السيولة الكافية) لوفاء بالالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف العادلة والحرجة، بدون تكبد تكلفة غير مقبولة أو الإضرار بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في نهاية السنة على أساس التزامات السداد غير المخصومة المتعاقدة عليها. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	١٢ شهراً	دون تاريخ
قروض قصيرة الأجل	٢,٠٢٣,٨٤٣	--	--	--	٢,٠٢٣,٨٤٣	٢,٠٢٣,٨٤٣	٢,٠٢٣,٨٤٣
الالتزامات عقود الإيجار	٢,٦٨٣	--	--	--	٢,٦٨٣	٢,٦٨٣	٢,٦٨٣
مطلوبات متداولة أخرى	٢٤٦,٥٦٩	--	--	٢٢,١٩٧	٢٢٤,٣٧٢	٢٢,١٩٧	٢٤٦,٥٦٩
الإجمالي	٢,٢٧٣,٠٩٥	--	--	٢٢,١٩٧	٢,٢٥٠,٨٩٨	٢٢,١٩٧	٢,٢٧٣,٠٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	١٢ شهراً	دون تاريخ
قروض قصيرة الأجل	١,٨٣٨,٢٠٤	--	--	--	١,٨٣٨,٢٠٤	١,٨٣٨,٢٠٤	١,٨٣٨,٢٠٤
الالتزامات عقود الإيجار	٢,٧٥٠	--	--	٢,٧٥٠	--	--	٢,٧٥٠
مطلوبات متداولة أخرى	٣١٩,٤٧٧	--	--	٢١,٤٥٠	٢٩٨,٠٢٧	٢١,٤٥٠	٣١٩,٤٧٧
الإجمالي	٢,١٦٠,٤٣١	--	--	٢٤,٢٠٠	٢,١٣٦,٢٣١	٢٤,٢٠٠	٢,١٦٠,٤٣١

٤-٤ المخاطر التشغيلية

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

إن المخاطر التشغيلية تعد فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر العمليات السليمة التي تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان وجود ضوابط كافية لحماية موجودات وسمعة الشركة وتقليل احتمالية الخسارة المالية.

إن طريقة الشركة لإدارة المخاطر تتطوّر على تحديد وتقييم وإدارة وتخفيض ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. يتم استخدام المنهجيات والأدوات النوعية والكمية لتحديد وتقدير المخاطر التشغيلية وتزويد الإدارة بالمعلومات لتحديد عوامل التخفيف المناسبة. تتضمن هذه الأدوات قاعدة بيانات للخسائر المتعلقة بأحداث المخاطر التشغيلية المصنفة وفقاً لقطاعات الأعمال، وأنواع أحداث المخاطر التشغيلية بحسب بازل، وإجراء عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة لتحليل أنشطة الأعمال وتحديد المخاطر التشغيلية المتعلقة بذلك الأنشطة. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في تقليل أثر الخسائر التي قد تكون متکبدة خلال دورة الأعمال العادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية تکبد خسارة كبيرة (غير متوقعة). ويتم ابلاغ لجنة المخاطر بمخاطر الأثر الشديد والأمور ذات الأهمية الحاسمة إلى جانب تحليل الأسباب الجذرية والإجراءات التصحيحية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء جلسات توعية حول إدارة المخاطر في جميع الأقسام داخل الشركة، بهدف تعزيز الفهم العميق للمخاطر بين جميع الموظفين.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٢٥. المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

تعتبر المنشآت المهيكلة غير الموحدة منشآت مهيكلة ليس للشركة سيطرة عليها. تدخل الشركة في معاملات مع منشآت مهيكلة غير موحدة في دورة الأعمال العادية لتسهيل معاملات العملاء و/أو توفير فرص استثمارية محددة. تمثل الحصة في منشأة مهيكلة المشاركة التعاقدية أو غير التعاقدية التي تخلق تباعيًّا في عائدات الشركة الناشئة عن أداء المنشأة المهيكلة.

يصف الجدول أدناه أنواع المنشآت المهيكلة التي لا توحدها الشركة، ولكن لها حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	الشركة	الحصة المملوكة من قبل	إجمالي الموجودات
صناديق عامة لتحقيق:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عوائد المتاجرة بالوحدات و/أو التوزيعات الدورية من الصناديق. ▪ أتعاب إدارة الأصول نيابة عن المستثمرين الخارجيين. 		<ul style="list-style-type: none"> ▪ استثمارات في الوحدات التي تصدرها الصناديق. ▪ أتعاب إدارة وأداء 	٢٣٧,٨١٠ ١,٤٩١,٢١٩
صناديق خاصة لتحقيق:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عوائد زيادة قيمة رأس المال و/أو التوزيعات الدورية من الصناديق. ▪ أتعاب من الخدمات الاستشارية/إدارة الأصول نيابة عن المستثمرين الخارجيين. 		<ul style="list-style-type: none"> ▪ استثمارات في الوحدات/الأسهم الصادرة عن الصناديق ▪ أتعاب الاستشارة والإدارة 	٣,٣٧٥,٢٠٣ ٤,٤٨١,٢٤٦
	<p>يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.</p> <p>يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار الوحدات/أسهم للمستثمرين.</p>			

يبين الجدول أدناه تحليلًا للقيمة الدفترية التي تحتفظ بها الشركة في منشآت مهيكلة غير موحدة. الحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها. يتم إدراج هذه الحصص كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	صناديق عامة	صناديق خاصة
٩٢,٢٢٠	١٠٠,٣٣١		
١,٠٥٠,٨٢٦	١,٢٩٩,٥٢٨		
١,١٤٣,٠٤٦	١,٣٩٩,٨٥٩		

تعتبر الشركة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تقوم بتسهيل إنشاء المنشأة المهيكلة. حصلت الشركة على أتعاب قدرها ٧٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٥٩,٥ مليون ريال سعودي) من المنشآت المهيكلة التي رعتها، ولكن ليس للشركة استثمار بها.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القباس. يفترض التعريف الأساسي للقيمة العادلة أن الشركة تعمل كمنشأة مستمرة ولا توجد نية أو متطلبات لتقليل 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 التقرير. وتقيم الأدوات المالية التي لم يبلغ بشأنها عن أي عملية بيع في يوم التقييم على أساس أحدث أسعار العرض. يتم تحديد التعرض للأسهم غير المدرجة والديون القابلة للتحويل باستخدام نموذج التقييم. يتم تقييم تعرضات صناديق الاستثمار بصفة الموجودات لكل وحدة كما هو محدد من قبل مدير الصندوق أو الجهة المسئولة عن إدارة الصندوق المعنى.

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

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة (بدون تعديل أو تجديد الأسعار) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المنشقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تتم بناء على بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

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

	الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
استثمارات	١,٤٩٧,٦٩٠	١,٣٥٦,٩١٨	١٠٠,٣٣١	٤٠,٤٤١	١,٤٩٧,٦٩٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٢٦٢,٩٨١	١,١٣٥,٩٩٦	٩٢,٢٢٠	٣٤,٧٦٥	١,٢٦٢,٩٨١	
استثمارات						

تقارب القيمة الدفترية للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية قيمتها العادلة وتصنف على أنها من المستوى ٣.

الاستثمارات المصنفة في المستويين ٢ و ٣

تستخدم الشركة تقارير صافي قيمة الموجودات التي يصدرها مدير الصندوق أو الجهة المسئولة عن إدارة الصندوق لتحديد القيم العادلة لصناديق الاستثمار. يستخدم مدير الصندوق أو الجهة المسئولة عن إدارة الصندوق طرق مختلفة لتقييم الأدوات المالية المعنية حسب طبيعتها.

يتم استخدام نموذج التقييم لتحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المتداولة والديون القابلة للتحويل. كما يستخدم النموذج طريقة السوق والتي تتضمن مضاعفات السوق ذات الصلة على المعايير المالية التي تعكس الأداء المالي المستقبلي المتوقع للشركة المستثمر فيها.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

يبين الجدول التالي حركة القيم العادلة من المستوى ٣ للسنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	في بداية السنة
٨٧١,٦٨٨	١,١٣٥,٩٩٦	مشتريات
٧٩٧,٦٥٤	٧١٠,٢٩٣	استردادات / استبعادات
(٥٣٥,٢٢٦)	(٤٧٧,٥٨٣)	التغير في القيمة العادلة، صافي
١,٨٨٠	(١١,٧٨٨)	في نهاية السنة
<u>١,١٣٥,٩٩٦</u>	<u>١,٣٥٦,٩١٨</u>	

٢٧. الأدوات المالية حسب الفئة

الأدوات المالية حسب الفئة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة
--	--	٧,٦٧٣
--	--	٢,٢٥٧,٨٣٧
٤٠,٣٩٢	١,٤٥٧,٢٩٨	--
--	--	١٥٦,٧٥٩
<u>٤٠,٣٩٢</u>	<u>١,٤٥٧,٢٩٨</u>	<u>٤,٤٢٢,٢٦٩</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نقدية وشبه نقدية
 مستحقات تمويل بهامش
 استثمارات
 موجودات متداولة أخرى
 الإجمالي

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة
--	--	٢,٠٠٤٥
--	--	٢,٢٠١,٨٩٠
٣٤,٧٦٥	١,٢٢٨,٢١٦	--
--	--	١١٥,٧٤٨
<u>٣٤,٧٦٥</u>	<u>١,٢٢٨,٢١٦</u>	<u>٢,٣١٩,٦٨٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نقدية وشبه نقدية
 مستحقات تمويل بهامش
 استثمارات
 موجودات متداولة أخرى
 الإجمالي

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت جميع المطلوبات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة.

٢٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

ت تكون الجهات ذات العلاقة بالشركة من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وصناديق الاستثمار التي تخضع للإدارة، وبنك الجزيرة وشركاته التابعة والزميلة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٢٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمة)

١-٢٨ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

الجهة ذات العلاقة	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
بنك الجزيرة			
دخل عمولة خاصة		٢٧,٨٢٨	٣٦١
أتعاب خدمات مصرافية استثمارية		٥,٣٦٢	٤,٠٠٠
أتعاب حفظ		٦,٠٤٣	٦,٤٢٧
أتعاب إدارة الأصول والثروات		١,٢٩٢	٣,١١١
خسارة من اتفاقية الصرف الأجنبي الأجل، صافي		--	٥١٥
مصروف عمولة خاصة		١١١,١٩٥	١٠٣,٦١٣
مصاريف خدمات دعم	(أ)	١,١٥٠	١,١٥٠
مصاريف متعلقة بمباني	(ب)	١,٤١١	١,١٦١
مصاريف متعلقة بعقود إيجار		٢,٥٩٤	٢,٥٥٤
أعباء بنكية		٢٨٢	٣٠٢
الجزيرة تكافل			
مصروف تأمين		٦٧٥	٣٦٨
دخل توزيعات أرباح		٧٣٦	--
صناديق استثمار			
أتعاب إدارة الأصول والثروات		٩٤,٨٣٥	٧٦,٧٢٧
مكاسب من استثمارات		٦,٤٦٦	٦,١٥٥
دخل توزيعات أرباح		١,٤٣٩	١,١٥٧
أعضاء مجلس الإدارة واللجان			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان		٣,٠٠٩	٣,٠١٢
كبار موظفي الإدارة			
رواتب وتعويضات		٢٧,٢١٣	٢٦,٥٦٨
منافع نهاية الخدمة		٣٥١	٣٧٥

أ) تمثل رسوم خدمات الدعم الخدمات المالية والإدارية واللوجستية والخدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وفقاً لاتفاقية الخدمة المبرمة مع البنك.

ب) يتم دفع المصاريف المتعلقة بالمباني إلى البنك فيما يتعلق بمكاتب الشركة.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (بألاف الريالات السعودية)

٢٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمة)

٢-٢٨ الأرصدة لدى الجهات ذات العلاقة

الجهة ذات العلاقة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
بنك الجزيرة		
نقدية وشبيه نقدية	٦,٤٧٤	٢,٠١٥
مستحق إلى جهة ذات علاقة	١٤٧,٩٨٤	٢٠,١٥٢٠
قروض قصيرة الأجل (إيضاح ١٢)	٢,٠٢٣,٥٦٨	١,٨٣٧,٣٠١
الجزيرة تكافل		
استثمار	٤٠,٣٩٢	٣٤,٧٦٥
مستحق إلى جهة ذات علاقة	١,٤٦٧	١,٣٠٧
صناديق استثمار		
استثمارات	٢٦٩,٨٦٩	١٣٨,٤٣٧
أتعاب إدارة الأصول والثروات مستحقة القبض	٩٧,٧٤٠	٦١,٦٧٨
مدينون آخرون	٥,٢٥٣	٥,٥٨٩
أعضاء مجلس الإدارة واللجان		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان	٣,٠٠٩	٣,٠١٢
كبار موظفي الإدارة		
الالتزامات المتعلقة بموظفي	٢٣,١٦٧	٢٢,٠٠٨
٢٩. كفاية رأس المال		

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢). خلال سنة ٢٠٢٣، قامت هيئة السوق المالية بالإبلاغ عن قواعد الكفاية المعدلة ("القواعد") والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١٠ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٢٣). ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لمتطلبات نسبة رأس المال على النحو التالي:

نسبة رأس المال	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قاعدة رأس المال	١,٥٦٣,٥٧١	١,٣٢٨,٢٩٦
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
نسبة رأس المال	٪ ١٧,٩٣	٪ ١٦,٣٥
متطلبات الحد الأدنى لنسبة رأس المال	٪ ٨	٪ ٨

ت تكون قاعدة رأس المال الشركة من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاء والاحتياطيات الأخرى المفصح عنها.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على قاعدة رأس المال قوية ودعم النمو المستقبلي.

شركة الجزيرة للأسواق المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بألاف الريالات السعودية)

٣٠. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

لم تكن هناك أي أحداث هامة لاحقة لتأريخ التقرير قبل إصدار هذه القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديل أو تقديم إفصاح بشأنها في هذه القوائم المالية.

٣١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية وإيضاحاتها المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ شعبان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢٥).