

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

المحتويات	الصفحات
تقرير مراجع الحسابات المستقل	1 – 2
قائمة المركز المالي	3
قائمة الربح أو الخسارة	4
قائمة الدخل الشامل الآخر	5
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	6
قائمة التدفقات النقدية	7
إيضاحات حول القوائم المالية	8 – 24

## KPMG Professional Services

Roshn Front, Airport Road  
P.O. Box 92876  
Riyadh 11663  
Kingdom of Saudi Arabia  
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للمعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي المُصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## أساس الرأي

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

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية (يتبع)

## مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
  - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى  
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ١٦ رمضان ١٤٤٥ هـ  
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٤ م

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

2022م	2023م	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
76,529	73,912	5	الموجودات الضريبية المؤجلة
76,529	73,912		الموجودات غير المتداولة
410,700	-	4	موجودات حق الاستخدام
722,049	1,205,655	17	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
335,223	442,650	6	الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
71,120,434	74,175,585	7	النقد وما في حكمه
72,588,406	75,823,890		الموجودات المتداولة
72,664,935	75,897,802		إجمالي الموجودات
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
50,000,000	50,000,000	8	رأس المال
19,000,000	19,000,000	9	رأس المال الإضافي
129,481	379,175	8	الاحتياطي النظامي
1,332,904	3,820,216		الأرباح المبقاة
70,462,385	73,199,391		إجمالي حقوق الملكية
			<b>المطلوبات</b>
363,863	369,562	10	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
363,863	369,562		المطلوبات غير المتداولة
416,621	-	4	التزام عقود الإيجار
485,078	882,782	5	ضريبة الدخل المستحقة
18,556	92,115	17	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
918,432	1,353,952	11	الذمم الدائنة والمستحقات
1,838,687	2,328,849		المطلوبات المتداولة
2,202,550	2,698,411		إجمالي المطلوبات
72,664,935	75,897,802		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الربح أو الخسارة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاحات	
8,873,426	9,501,636	12	الإيرادات الإيرادات من رسوم الخدمات
(6,449,873)	(6,475,601)	13	المصروفات الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
-	(737,203)		مصروفات الإيجار
(982,667)	(410,700)	4	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(818,220)	(1,137,445)	14	مصروفات أخرى
622,666	740,687		إجمالي الربح التشغيلي
857,709	2,653,744		الإيرادات/(المصروفات) الأخرى
(12,857)	(17,004)		دخل العمولة الخاصة من النقد وما في حكمه الخسارة من صرف العملات الأجنبية
1,467,518	3,377,427		صافي الربح قبل الضريبة
(473,908)	(880,483)	5	مصروف ضريبة الدخل
993,610	2,496,944		صافي الربح بعد الضريبة للسنة

رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاحات
993,610	2,496,944	صافي الربح بعد الضريبة للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
164,247	208,952	الأرباح الاكتوارية من خطة المنافع المحددة
164,247	208,952	إجمالي الدخل الشامل الآخر
1,157,857	2,705,896	إجمالي الدخل الشامل للسنة

رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال الإضافي	رأس المال	إيضاحات
70,462,385	1,332,904	129,481	19,000,000	50,000,000	الرصيد في 1 يناير 2023م
2,496,944	2,496,944	-	-	-	صافي ربح السنة
208,952	208,952	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
2,705,896	2,705,896	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(249,694)	249,694	-	-	8 المحول إلى الاحتياطي النظامي
31,110	31,110	-	-	-	17 مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم
<b>73,199,391</b>	<b>3,820,216</b>	<b>379,175</b>	<b>19,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	الرصيد في 31 ديسمبر 2023م
69,301,201	271,081	30,120	19,000,000	50,000,000	الرصيد في 1 يناير 2022م
993,610	993,610	-	-	-	صافي ربح السنة
164,247	164,247	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
1,157,857	1,157,857	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(99,361)	99,361	-	-	8 المحول إلى الاحتياطي النظامي
3,327	3,327	-	-	-	17 مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم
<b>70,462,385</b>	<b>1,332,904</b>	<b>129,481</b>	<b>19,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	الرصيد في 31 ديسمبر 2022م

رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاحات
1,467,518	3,377,427	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		التعديلات لـ:
982,667	410,700	4 استهلاك موجودات حق الاستخدام
15,827	1,854	4 إلغاء العمولة الخاصة بالتزامات عقود الإيجار
403,107	274,063	10 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
3,327	31,110	17 مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(326,440)	(107,427)	الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
813,290	435,520	الذمم الدائنة والمستحقات
(420,178)	73,559	المستحق إلى طرف ذو علاقة
251,834	(483,606)	المستحق من طرف ذو علاقة
318,506	(81,954)	
(140,659)	(480,162)	5 ضريبة الدخل المدفوعة
-	(59,412)	10 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
3,050,293	3,473,626	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(994,365)	(418,475)	4 تسوية التزامات عقود إيجار
(994,365)	(418,475)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
2,055,928	3,055,151	الزيادة في النقد وما في حكمه
69,064,506	71,120,434	النقد وما في حكمه في بداية السنة
71,120,434	74,175,585	7 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي



## 1. الأنشطة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بالمملكة العربية السعودية. وتعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010699547 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 7 سبتمبر 2020م. إن المركز الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب 99936، الرياض 11625، المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها في 5 أبريل 2021م. تعمل الشركة بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية السعودية لممارسة نشاط الحفظ في الأوراق المالية. إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة بي إن واي انترناشيونال فاينانس كوربوريشن ("الشركة الأم") وهي أيضاً شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة بنك أوف نيويورك ميلون ("الشركة الأم النهائية").

## 2. أسس الإعداد

### 1-2 بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي كما صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والنظام الأساسي للشركة.

### 2-2 أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التزامات المنافع المحددة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

### 3-2 عملة العرض والنشاط

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ويتم عرضها بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة.

### 4-2 استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبيّنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إظهار أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت الشركة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقرير المالي) اعتباراً من 1 يناير 2023م. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" بدلاً من السياسات المحاسبية "الجوهرية". وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، فإنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصّل عنها هنا.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

1-3 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

إن المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة، ومع ذلك، ليس لأي منها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، وبيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8.	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة: تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
المعيار الدولي للتقرير المالي 17، "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر 2021م	الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية: تمنح هذه التعديلات إعفاء مؤقتاً للشركات من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات الإفصاح المستهدف للشركات المتأثرة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيعمل المعيار الدولي للتقرير المالي 17 على إحداث تغيير جذري في عملية المحاسبة التي تقوم بها المنشآت التي تُصدر عقود التأمين وعقود الاستئجار ذات سمات المشاركة التقديرية.	

2-3 المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2023م. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2-3 المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار بأنها دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.	يؤجل للفترات المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2024م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7- "ترتيبات تمويل الموردين"	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024م
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة 1) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	1 يناير 2024م. يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة 2) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	1 يناير 2024م. يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

3-3 السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المعتمدة من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية والتي تتماشى مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م:

**النقد وما في حكمه**

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والسحب على المكشوف لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل ذات تواريخ استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت.

**ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة**

ضريبة الدخل

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبة التي تم سننها أو سننها بشكل أساسي في نهاية فترة التقرير. تجري الإدارة تقييماً دورياً لموقف الإقرارات الضريبية المتخذة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللائحة الضريبية المطبقة للتفسير. كما تقوم بتكوين المخصصات الملازمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للهيئة الضريبية.

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### 3-3 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

##### ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة (يتبع)

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن التقييمات النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. يتمثل مصروف أو رصيد ضريبة الدخل للفترة في الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة وبالحسابات الضريبية غير المستغلة، إن وُجدت

##### الضريبة المؤجلة

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. إن مبلغ الضريبة المؤجلة يستند إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات، باستخدام الشرائح الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل كامل في تاريخ التقرير. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط بقدر وجود احتمال توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل وإمكانية استخدام الأرصدة. يتم تخفيض الموجودات الضريبية المؤجلة بقدر عدم وجود أي احتمال على أن المنافع الضريبية ذات العلاقة سيتم تحقيقها.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون لدى المنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعترم إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق بالبنود التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في قائمة التغيرات في قائمة حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي كما هو محدد بواسطة الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية. ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس للأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع ما يقابلها من تعديلات في الأرباح المبقة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في قائمة الربح أو الخسارة في التاريخ الأسبق لـ:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها؛ و
- تاريخ تسجيل الشركة لتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة.
- يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:
- تتضمن تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن الحذوفات والتسويات غير الروتينية (ضمن المصروفات العمومية والإدارية).
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة (ضمن تكلفة تسهيلات اقتراض وأعباء).

##### إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن في حال استيفاء التزام الأداء عند إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق، وبصرف النظر عن مواعيد السداد، وعند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة. يتم إثبات الإيرادات على أساس الاستحقاق وفقاً لشروط الاتفاقية مع الشركة الأم مقابل الخدمات المقدمة.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

4. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

تعمل الشركة في مباني مستأجرة مدة إيجارها 12 شهراً (2022م: 12 شهراً). خلال السنة، تم تعديل اتفاقية الإيجار، مما يمنح المؤجر الحق في إنهاء عقد الإيجار من خلال إشعار مدته 90 يوماً. نتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف عقود الإيجار التمويلي المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي.

المبالغ المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة:

التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	
ريال سعودي	ريال سعودي	
416,621	410,700	<b>2023م</b>
-	-	الرصيد كما في 1 يناير
-	(410,700)	الإضافات
1,854	-	مصروف الاستهلاك للسنة
(418,475)	-	مصروف العمولة الخاصة
-	-	الدفعات خلال السنة
-	-	الرصيد في 31 ديسمبر
		<b>2022م</b>
407,471	405,679	الرصيد كما في 1 يناير
987,688	987,688	الإضافات
-	(982,667)	مصروف الاستهلاك للسنة
15,827	-	مصروف العمولة الخاصة
(994,365)	-	المدفوعات خلال السنة
416,621	410,700	الرصيد في 31 ديسمبر

1-4 المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
982,667	410,700	مصروف الاستهلاك للسنة
15,827	1,854	مصروف العمولة الخاصة للسنة

2-4 المبلغ المثبت في قائمة التدفقات النقدية

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
994,365	418,475	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار

5. ضرائب الدخل

إن الشركة مملوكة بنسبة 100% لمساهمين غير سعودي وبالتالي تخضع لضريبة الدخل. تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م وفقاً لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

1-5 فيما يلي تفاصيل مصروف الضريبة في قائمة الربح أو الخسارة:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
485,078	857,231	5	مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية
39,808	20,635		مصروف ضريبة الدخل للسنة السابقة
(50,978)	2,617	5	الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة
<u>473,908</u>	<u>880,483</u>		المحمل على قائمة الربح أو الخسارة

2-5 فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
100,851	485,078		الرصيد كما في بداية السنة
485,078	857,231	5	المحمل للسنة
39,808	20,635	5	مصروف ضريبة الدخل للسنة السابقة
(140,659)	(480,162)		الدفعات خلال السنة
<u>485,078</u>	<u>882,782</u>		الرصيد كما في نهاية السنة

3-5 الموجودات الضريبية المؤجلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م		
الموجودات الضريبية المؤجلة الختامية	المثبتة في حساب الربح أو الخسارة ريال سعودي	الموجودات الضريبية المؤجلة الافتتاحية
73,912	1,138	72,774
-	(3,755)	3,755
<u>73,912</u>	<u>(2,617)</u>	<u>76,529</u>

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
أخرى

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

5. ضرائب الدخل (يتبع)

3-5 الموجودات الضريبية المؤجلة (يتبع)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م		
الموجودات الضريبية المؤجلة الافتتاحية	المثبتة في حساب الربح أو الخسارة	الموجودات الضريبية المؤجلة
	ريال سعودي	
72,774	47,774	25,000
3,755	3,204	551
<u>76,529</u>	<u>50,978</u>	<u>25,551</u>

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
أخرى

4-5 تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المطبق:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ريال سعودي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م ريال سعودي
1,467,518	3,377,427
<u>1,467,518</u>	<u>3,377,427</u>
293,504	675,485
191,574	181,746
<u>485,078</u>	<u>857,231</u>

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

الربح المحاسبي المتعلق بالمساهم غير السعودي بواقع 100%

معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع 20%  
الأثر الضريبي للبنود الأخرى

ضريبة الدخل الفعلية بواقع 20%

5-5 قدمت الشركة إقراراً لضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما في 31 ديسمبر 2023م، لم تستلم الشركة أي رباط من الهيئة.

6. الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

31 ديسمبر 2022م ريال سعودي	31 ديسمبر 2023م ريال سعودي
131,860	-
203,363	442,650
<u>335,223</u>	<u>442,650</u>

سلف الموظفين  
ضريبة القيمة المضافة المدينة



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

7. النقد وما في حكمه

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي 20,946,059	ريال سعودي 74,175,585	الأرصدة لدى البنوك – الحسابات الجارية
50,000,000	-	الوديعة لأجل
174,375	-	دخل العمولة الخاصة المستحق من ودائع لأجل
<b>71,120,434</b>	<b>74,175,585</b>	

يتم تقييم جميع الأرصدة لدى البنوك لتكون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بسبب الاحتفاظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع ولم يكن هناك تاريخ تعثر عن السداد لأي من الأرصدة لدى البنوك للشركة. وعليه، فإن احتمالية التعثر في السداد بناءً على عوامل مستقبلية وأي خسارة بافتراض التعثر في السداد تعتبر ضئيلة.

8. رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال  
يتكون رأس مال الشركة المُصرح به والمُصدر والمدفوع بالكامل من 5,000,000 سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم. جميع أسهم الشركة مملوكة لشركة بي إن واي انترناشيونال فاينانسنت كوربوريشن.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة أن تحتجب 10% من صافي الربح كل سنة لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30% من رأس المال.

كما في 31 ديسمبر 2023م، قامت الشركة بتجنيب 10% من صافي الربح المحقق ضمن بند "الاحتياطي النظامي"، وعليه كان الاحتياطي النظامي متماشياً مع متطلبات النظام الأساسي للشركة.

9. رأس المال الإضافي

يمثل هذا البند مساهمة طويلة الأجل من قبل مساهم الشركة. تم تصنيف الرصيد المذكور كعنصر من حقوق الملكية نظراً لعدم وجود مصروفات تمويلية/ إيرادات أخرى متعلقة بها ولدى الشركة حق غير مشروط لتجنب تسوية الرصيد.

10. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يلخص الجدول التالي مكونات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

(أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي 363,863	ريال سعودي 369,562	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

10. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

(ب) مصروفات المنافع (المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة):

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
400,954	256,835	تكلفة الخدمة الحالية
2,153	17,228	تكلفة العمولة الخاصة
<b>403,107</b>	<b>274,063</b>	مصروفات المنافع

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
125,003	363,863	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
400,954	256,835	المصروف المثبت في قائمة الربح أو الخسارة:
2,153	17,228	- تكلفة الخدمة الحالية
403,107	274,063	- تكلفة العمولة الخاصة
(164,247)	(208,952)	الأرباح الإكتوارية الناتجة عن خطة المنافع المحددة المثبتة في قائمة الدخل الشامل
-	(59,412)	الأخر
		التوزيعات
<b>363,863</b>	<b>369,562</b>	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاحات
5.15%	5.05%	(1) معدل الخصم
4.50%	4.50%	(2) معدل الزيادة في الرواتب

1. معدل الخصم

تستند معدلات الخصم إلى العوائد على سندات الشركات الأمريكية لأنَّ الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي. استخدم الخبير الإكتواري الأسعار الفورية لمنحنى سندات الشركات الأمريكية المُصنَّفة AAA و AA بالدولار الأمريكي بفترة تعادل متوسط فترة الالتزامات لتحديد معدل الخصم.

2. معدل الزيادة في الرواتب

تم تحديد افتراض الزيادة المستقبلية في الرواتب من قبل الشركة بناءً على توقعاتها طويلة الأجل، والتي تعكس الزيادات التضخمية والترويجية.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

10. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

هـ) تحليل الحساسية

يظهر الجدول أدناه التغيير في التزام نهاية الخدمة استناداً إلى التغيير المعقول المحتمل في القيمة الافتراضية الأساسية لمعدلات الخصم والزيادة في الراتب:

التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			2023م
النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	سيناريو الأساس معدل الخصم
-	(356,183)	+0.25%	
383,531	-	-0.25%	
-	383,120	+0.25%	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
356,501	-	-0.25%	

التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			2022م
النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	سيناريو الأساس معدل الخصم
-	(346,981)	+0.25%	
381,699	-	-0.25%	
-	381,420	+0.25%	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
(347,157)	-	-0.25%	

11. الذم الدائنة والمستحقات

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
868,022	535,749	حوافز الموظفين المستحقة
37,815	26,910	المستحق للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
12,595	791,294	المصروفات المستحقة
918,432	1,353,953	

12. الإيرادات من رسوم الخدمات

يمثل هذا البند رسوم الخدمات التي قدمتها الشركة وفقاً لاتفاقية الخدمات المبرمة بين الشركة الأم النهائية والشركة لقاء نسبة "التكاليف القابلة للاسترداد" مضافاً إليها 10%. "التكاليف القابلة للاسترداد" تعني جميع التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي تكبدتها الشركة فقط فيما يتعلق بمخصص الخدمات نيابة عن الشركة الأم النهائية.

13. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
4,252,068	4,375,626	الرواتب والمنافع المتعلقة بالتوظيف
526,043	700,000	مصروفات أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
233,374	219,556	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
403,107	274,063	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
711,054	484,190	مكافآت الموظفين
324,227	422,166	مصروفات الموظفين الأخرى
6,449,873	6,475,601	

14. مصروفات أخرى

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
101,195	146,716		رسوم الترخيص
191,621	194,799		المصروفات البنكية
219,821	301,266	17	تكلفة الخدمات المشتركة داخل المجموعة
252,992	260,119		الأتعاب المهنية والاستشارية
15,827	1,854	4	إلغاء العمولة الخاصة بالتزامات عقود الإيجار
36,764	232,691		أخرى
818,220	1,137,445		

15. الأدوات المالية والقيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
  - في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من الأرصدة لدى البنوك والوديعة لأجل والمستحق من طرف ذو علاقة. وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمستحقات والمبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة والتزامات عقود الإيجار.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

15. الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

31 ديسمبر 2023م		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
74,175,585	74,175,585	الموجودات المالية
1,205,655	1,205,655	النقد وما في حكمه
		المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
<b>75,381,240</b>	<b>75,381,240</b>	
1,327,042	1,327,042	المطلوبات المالية
92,115	92,115	الذمم الدائنة والمستحقات
		المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
<b>1,419,157</b>	<b>1,419,157</b>	
31 ديسمبر 2022م		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
71,120,434	71,120,434	الموجودات المالية
722,049	722,049	النقد وما في حكمه
		المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
<b>71,842,483</b>	<b>71,842,483</b>	
880,617	880,617	المطلوبات المالية
18,556	18,556	الذمم الدائنة والمستحقات
		المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
<b>899,173</b>	<b>899,173</b>	

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها على أساس متكرر في القوائم المالية، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات التي تعد جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات بشأن قياس القيمة العادلة على أساس متكرر وقياس القيمة العادلة على أساس غير متكرر، مثل: الموجودات المعدة للتوزيع المستخدمة في العمليات غير المستمرة.

نظراً للطبيعة قصيرة الأجل للموجودات والمطلوبات المالية، فإن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. وتُصنّف الموجودات والمطلوبات المالية ضمن المستوى 3 من الإفصاح بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، باستثناء النقد وما في حكمه الذي صنّف في المستوى 1. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى 3 خلال السنة.

## 16. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن المنهجية الكاملة لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. قام المجلس بتعيين لجنة إدارة المراجعة والمخاطر والتي تقع على عاتقها مسؤولية مراقبة عملية إدارة المخاطر الشاملة داخل الشركة. لدى لجنة المراجعة وإدارة المخاطر مسؤولية كاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك والودائع لأجل والمستحق من الطرف ذو العلاقة كما يلي:

31 ديسمبر 2022م ريال سعودي	31 ديسمبر 2023م ريال سعودي	النقد وما في حكمه المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
71,120,434	74,175,585	
722,049	1,205,655	
<b>71,842,483</b>	<b>75,381,240</b>	

إنَّ النقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذوي العلاقة هي لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار تتراوح من AA إلى A-. تشير درجة الاستثمار إلى جودة ائتمان الطرف المقابل. من أجل التصنيف إلى درجة الاستثمار، فيجب أن تكون درجة تصنيف الطرف المقابل "BBB" أو أعلى من قبل ستاندرد أند بورز أور موديز. يتم تقييم جميع هذه الأرصدة لتكون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بسبب الاحتفاظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع ولذلك كان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة ضئيلاً.

تم تصنيف المبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة بأنها قصيرة الأجل بطبيعتها ومن المتوقع أن تستحق خلال ثلاثة أشهر.

### مخاطر السوق

يتم قياس مخاطر السوق ومراقبتها وإدارتها بمزيج من منهج كمي ونوعي مع المواهب ذات الخبرة وأدوات كمية تشمل تحليل الأثر ومنهج القيمة المعرضة للمخاطر. بالإضافة إلى حدود التعرض للمعاملات الفردية والتركيز والاستحقاقات ومقاييس المخاطر الأخرى التي ترصد المخاطر في الوقت المناسب.

16. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

أ. مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملة بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر عملات هامة.

ب. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم التوفر في بعض مصادر التمويل على الفور. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية.

(1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه سجل استحقاق المطلوبات المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2023م وذلك على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	تاريخ استحقاق محدد			2023م	
		أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	3 أشهر فأكثر		
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
1,353,953	-	-	-	-	1,353,953	الذمم الدائنة والمستحقات
92,115	-	-	-	-	92,115	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
369,562	369,562	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>1,815,630</u>	<u>369,562</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,446,068</u>	الإجمالي
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	تاريخ استحقاق محدد			2022م	
		أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	3 أشهر فأكثر		
418,475	-	-	-	167,390	251,085	التزامات عقود الإيجار
918,432	-	-	-	-	918,432	الذمم الدائنة والمستحقات
18,556	-	-	-	-	18,556	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
363,863	363,863	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>1,719,326</u>	<u>363,863</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>167,390</u>	<u>1,188,073</u>	الإجمالي

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

17. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تتكون الأطراف ذوي العلاقة بالشركة من الشركة الأم النهائية، والشركة الأم، وفروع الشركات التابعة الزميلة للشركة الأم النهائية، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا بالشركة. تتم هذه المعاملات بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.

قامت الشركة خلال السنة بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. فيما يلي أهم المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها بخلاف تلك المعاملات التي تم الإفصاح عنها بطريقة أخرى في هذه القوائم المالية:

أ. فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	طبيعة المعاملة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي 8,873,426	ريال سعودي 9,501,636	- رسوم خدمات (إيضاح 12)	شركات تابعة زميلة	شركة بنك اوف نيويورك ميلون - فرع لندن
(219,821)	(301,266)	- خدمات مشتركة (إيضاح 1-17 و 14) - مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم (إيضاح 2-17)		شركة بنك اوف نيويورك ميلون
(3,327)	(31,110)	- إيرادات أخرى	الشركة الأم النهائية	
526,043	700,000	- أتعاب مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

1-17 يمثل هذا البند الخدمات المختلفة التي حصلت عليها الشركة من شركة بنك اوف نيويورك ميلون بموجب اتفاق متبادل. وتشمل هذه الخدمات المراجعة الداخلية والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات ومسك الدفاتر وخدمات أخرى.

2-17 أطلق بنك اوف نيويورك ميلون برنامج أسهم بنك اوف نيويورك ميلون يمنح وحدات الأسهم المقيدة لموظفي الإدارة العليا كجزء من مكافآته التحفيزية السنوية لسنة 2023م. تم الإعلان عن البرنامج بتاريخ 13 فبراير 2023م مع جدولة منح وحدات الأسهم المقيدة بحلول 20 أكتوبر 2024م. خلال السنة، بلغت مصروفات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بحقوق الملكية المسجلة 31,110 ريال سعودي (2022م: 3,327 ريال سعودي).

ب. موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. فيما يلي ملخص بتعويضات موظفي الإدارة العليا:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	الرواتب والبدلات حوافز الموظفين - مكافآت
ريال سعودي 2,815,919	ريال سعودي 3,709,943	
699,390	484,190	



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م  
(المبالغ بالريال السعودي)

17. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (بتبع)

ج. فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

اسم الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م
شركة بنك اوف نيويورك ميلون	الشركة الأم النهائية	مستحق إلى طرف ذو علاقة	ريال سعودي (92,115)	ريال سعودي (18,556)
شركة بنك اوف نيويورك ميلون – فرع لندن	شركة تابعة زميلة	مستحق من أطراف ذوي علاقة	1,205,655	722,049
شركة بنك اوف نيويورك ميلون – فرع لندن	شركة تابعة زميلة	حساب جاري	18,348,886	10,356,167

إن المبلغ المستحق من طرف ذو علاقة كما في نهاية السنة غير مضمون وبدون فائدة ويتم سداه نقداً. لم تسجل الشركة أي خسائر ائتمانية متوقعة متعلقة بالمبلغ المستحق من طرف ذو علاقة لاعتقادها أن هذا الرصيد قابل للتحويل بشكل كامل. إن المبلغ المستحق إلى أو من الأطراف ذوي العلاقة هو خلال السياق الاعتيادي لأعمال الشركة والذي يتعلق بالخدمات المقدمة للمساهمين.

18. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ 17 صفر 1434 هـ (الموافق 30 ديسمبر 2012م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم 1-129-2022 بتاريخ 04 جمادى الآخرة 1444 هـ (الموافق 28 ديسمبر 2022م). ووفقاً لتلك القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب.

تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى الأنظمة المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من 1 أبريل 2023م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
54,125,479	51,385,856	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>54,125,479</u>	<u>51,385,856</u>	إجمالي قاعدة رأس المال
-	-	الحد الأدنى لرأس المال:
-	-	مخاطر السوق
602,827	2,718,921	مخاطر الائتمان
20,925,863	2,062,690	مخاطر التشغيل
<u>21,528,690</u>	<u>4,781,611</u>	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال
32,596,789	46,604,245	الفائض في رأس المال
<u>251.41%</u>	<u>10.75</u>	نسبة كفاية رأس المال (نسبة / مرات)

#### 18. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال (يتبع)

**الشريحة 1 من رأس المال:** تتكون الشريحة 1 من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة 4 من القواعد.

**الشريحة 2 من رأس المال:** تتكون الشريحة 2 من رأس المال من احتياطيات إعادة التقييم وفقاً للمادة 4 من القواعد.

**مخاطر الائتمان:** تظهر مخاطر الائتمان من الأنشطة غير التجارية للشركة والحسابات الجارية لدى البنك والمستحق من طرف ذو علاقة والذمم المدينة الأخرى وموجودات حق الاستخدام.

**مخاطر التشغيل:** تنتج مخاطر التشغيل من عدم كفاية العمليات والأشخاص والأنظمة الداخلية أو من أحداث خارجية. احتسبت الإدارة مخاطر التشغيل على نهج المؤشر الأساسي.

**معدل كفاية رأس المال:** وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب في القواعد المعدلة ويجب أن لا تكون أقل من ضعف واحد في القواعد السابقة.

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

#### 19. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا توجد ارتباطات والتزامات محتملة للإفصاح عنها في الإيضاحات للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2023م.

#### 20. الأحداث اللاحقة

ليس هناك أي أحداث هامة لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

#### 21. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 مارس 2024م.