

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل



KPMG Professional Services

Riyadh 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

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي 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 ٢٠٢٢م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وفقاً للمعايير 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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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 ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعة الشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



فهد مبارك الدوسري
رقم الترخيص ٤٦٩



الرياض في ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٣ م

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٢٨	إيضاحات حول القوائم المالية

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			الموجودات
٤٠٥,٦٧٩	٤١٠,٧٠٠	٤	موجودات حق الاستخدام
٢٥,٥٥١	٧٦,٥٢٩	٣-٥	الموجودات الضريبية المؤجلة
٩٧٣,٨٨٣	٧٢٢,٠٤٩	١٧	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
٨,٧٨٣	٣٣٥,٢٢٣	٦	مدفوعات مقدمة والذمم المدينة الأخرى
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٧١,١٢٠,٤٣٤	٧	النقد وما في حكمه
<u>٧٠,٤٧٨,٤٠٢</u>	<u>٧٢,٦٦٤,٩٣٥</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال الإضافي
٣٠,١٢٠	١٢٩,٤٨١	٨	الاحتياطي النظامي
٢٧١,٠٨١	١,٣٣٢,٩٠٤		الأرباح المبقة
<u>٦٩,٣٠١,٢٠١</u>	<u>٧٠,٤٦٢,٣٨٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
١٢٥,٠٠٣	٣٦٣,٨٦٣	١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٠٧,٤٧١	٤١٦,٦٢١	٤	التزامات عقود الإيجار
١٠٠,٨٥٢	٤٨٥,٠٧٨	٢-٥	ضريبة دخل دائنة
٤٣٨,٧٣٤	١٨,٥٥٦	١٧	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
١٠٥,١٤١	٩١٨,٤٣٢	١١	الذمم الدائنة والمستحقات
<u>١,١٧٧,٢٠١</u>	<u>٢,٢٠٢,٥٥٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٧٠,٤٧٨,٤٠٢</u>	<u>٧٢,٦٦٤,٩٣٥</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رشيد الرشيد
المدير المالي

منى الحسين
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة من ٥ أبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات
٤,٢٧٢,٦٤٠	٨,٨٧٣,٤٢٦	١٢
		الإيرادات الإيرادات من رسوم الخدمات
(٢,٦٥٢,٨٠٨)	(٦,٤٤٩,٨٧٣)	١٣
(١,٢٤٠,٥٧٧)	(١,٨٠٠,٨٨٧)	١٤
		المصروفات الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين المصروفات العمومية والإدارية
٣٧٩,٢٥٥	٦٢٢,٦٦٦	
		إجمالي ربح التشغيل
-	٨٥٧,٧٠٩	
(٢,٧٥٤)	(١٢,٨٥٧)	
		الإيرادات/(المصروفات) الأخرى عوائد العمولة الخاصة من الوديعة لأجل خسارة تحويل عملة أجنبية
٣٧٦,٥٠١	١,٤٦٧,٥١٨	
		صافي الربح قبل الضريبة
(٧٥,٣٠٠)	(٤٧٣,٩٠٨)	٥,١
		مصروف ضريبة الدخل
٣٠١,٢٠١	٩٩٣,٦١٠	
		صافي الربح بعد الضريبة للسنة / الفترة



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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات
٩٩٣,٦١٠	٣٠١,٢٠١	صافي الربح بعد الضريبة للسنة / للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة: أرباح اكتوارية من خطط المنافع المحددة
١٠	-	١٦٤,٢٤٧
		إجمالي الدخل الشامل الآخر
	-	١٦٤,٢٤٧
	٣٠١,٢٠١	إجمالي الدخل الشامل للسنة/الفترة
	١,١٥٧,٨٥٧	



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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال الإضافي	رأس المال	إيضاحات
٦٩,٣٠١,٢٠١	٢٧١,٠٨١	٣٠,١٢٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٩٩٣,٦١٠	٩٩٣,٦١٠	-	-	-	صافي ربح السنة
١٦٤,٢٤٧	١٦٤,٢٤٧	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١,١٥٧,٨٥٧	١,١٥٧,٨٥٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٩٩,٣٦١)	٩٩,٣٦١	-	-	٨ المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	-	-	-	مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم
٧٠,٤٦٢,٣٨٥	١,٣٣٢,٩٠٤	١٢٩,٤٨١	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	-	-	-	-	الرصيد في ٥ أبريل ٢٠٢١ م
٣٠١,٢٠١	٣٠١,٢٠١	-	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٣٠١,٢٠١	٣٠١,٢٠١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ حصص مُصدرة خلال الفترة
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٨ رأس المال الإضافي المستلم
-	(٣٠,١٢٠)	٣٠,١٢٠	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٦٩,٣٠١,٢٠١	٢٧١,٠٨١	٣٠,١٢٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م



رشيد الرشيد
المدير المالي



منى الحسين
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٥ أبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٧٦,٥٠١	١,٤٦٧,٥١٨		صافي الربح قبل الضريبة التعديلات لـ:
٥٦٧,٩٥١	٩٨٢,٦٦٧	٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥,٧٤٢	١٥,٨٢٧	٤	إلغاء العمولة الخاصة بالتزامات عقود الإيجار
١٢٥,٠٠٣	٤٠٣,١٠٧	١٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣,٣٢٧		مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٧٨٣)	(٣٢٦,٤٤٠)	٦	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
١٠٥,١٤١	٨١٣,٢٩٠	١١	الذمم الدائنة والمستحقات
٤٣٨,٧٣٤	(٤٢٠,١٧٨)	١٧	مستحق إلى طرف ذو علاقة
(٩٧٣,٨٨٣)	٢٥١,٨٣٤	١٧	المستحق من طرف ذو علاقة
-	(١٤٠,٦٥٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
<u>(٤٣٨,٧٩١)</u>	<u>١٧٧,٨٤٧</u>		النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٦٣٦,٤٠٦	٣,٠٥٠,٢٩٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	متحصلات من إصدار رأس المال
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	المتحصلات من إصدار رأس المال الإضافي
(٥٧١,٩٠٠)	(٩٩٤,٣٦٥)	٤	تسوية التزامات عقود إيجار
<u>٦٨,٤٢٨,١٠٠</u>	<u>(٩٩٤,٣٦٥)</u>		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٢,٠٥٥,٩٢٨		الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٦٩,٠٦٤,٥٠٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٦٩,٠٦٤,٥٠٦</u>	<u>٧١,١٢٠,٤٣٤</u>	٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



رشيد الرشيد
المدير المالي



منى الحسين
الرئيس التنفيذي

١- الأنشطة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بالمملكة العربية السعودية. وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٩٩٥٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٠ م. إن المركز الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب. ٩٩٩٣٦، الرياض ١١٦٥٢، المملكة العربية السعودية. هذا، وقد بدأت الشركة عملياتها في ٥ أبريل ٢٠٢١ م.

تعمل الشركة بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية السعودية لممارسة نشاط حفظ 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").

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم الإفصاح عن المجالات التي تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيدات، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية في الإيضاح رقم ٤-٢ من هذه القوائم المالية.

٢-٢ 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.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

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

٤-٢ 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 المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرية والافتراضات (يتبع)

وفيما يلي أهم المجالات التي قامت فيها الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرية والافتراضات:

- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١، ٤، ٢)
- الاستمرارية (إيضاح ٢، ٤، ٢)

٢، ٤، ١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المترابطة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢، ٤، ٢ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة الشركة أي علم بأي حالات عدم تأكد هامة يمكن أن تلقي شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

إن المعايير أو التفسيرات أو التعديلات 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

التاريخ السريان	البيان	التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة الدولي ١٦ ومعايير المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعايير المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" - تحديث مرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لإطار مفاهيم التقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.	التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" يمنع الشركة من خصم المبالغ المحصلة من بيع البند المنتجة من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات عند قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك تقوم الشركة بإثبات متحصلات المبيعات هذه والتكاليف المرتبطة بها في قائمة الدخل.
	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" تُحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحقق خسائر.	تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعايير المحاسبة الدولي ٤١ "الزراعة"، وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار".
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ	نتيجة لجائحة (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بقدّم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعتبر تعديلاً على عقد الإيجار. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. وبإمكان المستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن الامتيازات ك دفعات عقد الإيجار المتغيرة في الفترة/الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدّى إلى الدفعات المخفضة.	التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ 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 ١ يناير ٢٠٢٣م. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبية الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبية الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبية الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبية الدولية قد أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	تؤجل للفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبية الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبية الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
التعديل على معيار المحاسبية الدولي ١٢ - 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.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" كما تم تعديله في يونيو ٢٠٢٠م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيعمل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إحداث تغيير جذري في عملية المحاسبة التي تقوم بها المنشآت التي تُصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار ذات سمات المشاركة التقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
تعديل محدود النطاق لمنطلقات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"	يتعلق التعديل بتحول شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط - لا يؤثر التعديل على أي متطلبات أخرى واردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. ينص كل من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" على متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، قد تُسبب هذه الاختلافات حالات مؤقتة من عدم التطابق بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للمرة الأولى. سيساعد التعديل شركات التأمين في تقادي هذه الحالات المؤقتة من عدم التطابق، وعليه، سيساهم في تحسين فائدة معلومات المقارنة للمستثمرين. من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض المعلومات المقارنة بشأن الموجودات المالية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ 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 للفترة من ٥ أبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

يتم قياس الذمم المدينة من قبل الشركة عند نشأتها وفي البداية تُقاس بالقيمة العادلة التي تمثل المقابل النقدي لإنشاء الذمم المدينة شاملة تكاليف المعاملات. بعد الإثبات الأولي، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفاة. كما في تاريخ التقرير، تتكون الذمم المدينة للشركة من المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة والذمم المدينة الأخرى.

الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات تم تسلمها، سواء أصدرت بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

عقود الإيجار

الإثبات الأولي

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

١. يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتألف مما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزامات عقد الإيجار؛
- أي دفعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف أولية مباشرة، و
- تكاليف ترميم.

٢. ٢) تشمل التزامات عقود الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في مضمونها)، ناقصاً أي حوافر عقود إيجار مدينة؛
- مدفوعات عقود الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل فائدة الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

القياس اللاحق

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالقيمة عند الاعتراف الأولي:
(أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
(ب) المعدل لأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

- (أ) زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
- (ب) تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار؛ و
- (ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل لعقد الإيجار.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدى يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام. عندما يكون التأثير جوهري يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم قبل الضريبة الذي يعكس تقيييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال، وعندما يكون ملائماً والمخاطر التي ينطوي عليها الالتزام. يتم إثبات إلغاء الخصم كتكلفة تمويلية في قائمة الربح أو الخسارة.

ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

ضريبة الدخل

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها 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 الملائمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للهيئة.

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 والخسائر الضريبية غير المستغلة، إن وجدت.

الضريبة المؤجلة

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص بضريبة 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 تحققها.

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 وتعزز 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 ملكية المساهمين. 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

- 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 التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:

- تتضمن تكاليف الخدمات 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).

الأدوات المالية

تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي ويتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الموجودات المالية المُحتفظ بها من قبل الشركة والمدرجة تحت بند "التكلفة المطفأة" النقد وما في حكمه والمبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة. لا توجد موجودات مالية أخرى مُحتفظ بها من قبل الشركة كما في تاريخ التقرير أو تاريخ فترة المقارنة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

يعكس تقييم نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لأصولها من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي من هذه (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض التداول)، حينئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

تتضمن العوامل التي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات:

- الخبرة السابقة حول طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- طريقة تقييم أداء الموجودات ورفع تقرير بذلك لموظفي الإدارة العليا داخلياً؛
- طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
- طريقة تعويض المديرين.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

إذا كان يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حينئذٍ تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (اختبار "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو دخل عمولة خاصة) يتضمن مقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تُصنّف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل المطلوبات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة، والمدرجة تحت بند "التكلفة المطفأة"، الذمم الدائنة والمستحقات والمبالغ المستحقة إلى طرف ذو علاقة والتزامات عقود الإيجار. لا توجد مطلوبات مالية أخرى مُحتفظ بها من قبل الشركة كما في تاريخ التقرير أو تاريخ فترة المقارنة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية للدين

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بسندات الدين الخاصة بها المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولى كما هو موجز أدناه:

- المرحلة ١: (الإثبات الأولى) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
- المرحلة ٣: (الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تتضمن الأدوات المالية للشركة التي تتعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة كل من النقد وما في حكمه والمستحق من طرف ذو علاقة. لا يعتبر التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً على القوائم المالية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

التوقف عن الإثبات

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم سداد المطلوبات التعاقدية أو إلغاؤها أو انقضاؤها.

ويتم التوقف عن إثبات أي ربح/ خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه السندات. أي حصص في الموجودات المالية المحولة التي تكون مؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي أنشأتها الشركة أو احتفظت بها يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

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

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية "بالريال السعودي" الذي يمثل عملة العرض والنشاط للشركة. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث تلك المعاملات. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج جميع الفروق في قائمة الربح أو الخسارة.

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.

المصروفات

تمثل الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين والمصروفات العمومية والإدارية تلك المتعلقة تحديداً بالشركة. يتم تسجيل جميع المصروفات عند تكبدها.

المطلوبات المحتملة

جميع الالتزامات المحتملة الناجمة عن أحداث سابقة والتي سوف يتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع لسيطرة كاملة من قبل الشركة، أو جميع الالتزامات الحالية الناجمة عن أحداث سابقة ولكنها غير مثبتة للأسباب التالية: (١) عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام، أو (٢) عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية؛ فإنه يجب تقييمها جميعاً بتاريخ كل تقرير والإفصاح عنها ضمن المطلوبات المحتملة في القوائم المالية.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م)، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

تعمل الشركة في مباني مستأجرة مدة إيجارها ١٢ شهراً (٢٠٢١ م: ١٢ شهراً)، وقامت الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المتعلقة بهذه المباني المذكورة وتشمل تفاصيلها ما يلي:

المبالغ المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة:

التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٧,٤٧١	٤٠٥,٦٧٩	٢٠٢٢ م
٩٨٧,٦٨٨	٩٨٧,٦٨٨	الرصيد كما في ١ يناير
-	(٩٨٢,٦٦٧)	الإضافات
١٥,٨٢٧	-	مصروف الاستهلاك للسنة
(٩٩٤,٣٦٥)	-	مصروف العمولة الخاصة
٤١٦,٦٢١	٤١٠,٧٠٠	المدفوعات خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
		٢٠٢١ م
٩٧٣,٦٢٩	٩٧٣,٦٢٩	الإضافات
-	(٥٦٧,٩٥٠)	مصروف استهلاك للفترة
٥,٧٤٢	-	مصروف العمولة الخاصة
(٥٧١,٩٠٠)	-	المدفوعات خلال السنة
٤٠٧,٤٧١	٤٠٥,٦٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤,١ المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٨٢,٦٦٧	٥٢٨,٢٠٤	مصروف الاستهلاك للسنة/ للفترة
١٥,٨٢٧	٥,٧٤٢	مصروف العمولة الخاصة للسنة/ للفترة

٤,٢ المبلغ المثبت في قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٩٤,٣٦٥	٥٧١,٩٠٠	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية لعقود الإيجار

٥- ضرائب الدخل

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لمساهمين غير سعوديين وبالتالي تخضع لضريبة الدخل. تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وفقاً لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٥,١ فيما يلي تفاصيل مصروف الضريبة في قائمة الربح أو الخسارة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٥,٠٧٨	١٠٠,٨٥١	٢-٥ مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية
٣٩,٨٠٨	-	٣-٥ مصروف ضريبة الدخل للفترة السابقة
(٥٠,٩٧٨)	(٢٥,٥٥١)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشئة الفروقات المؤقتة
٤٧٣,٩٠٨	٧٥,٣٠٠	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة

٥,٢ فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٠,٨٥١	-	٥,٤ الرصيد كما في بداية السنة / الفترة المحمل للسنة / للفترة المدفوع خلال السنة / الفترة الرصيد كما في نهاية السنة/ الفترة
٥٢٤,٨٨٦	١٠٠,٨٥١	
(١٤٠,٦٥٩)	-	
٤٨٥,٠٧٨	١٠٠,٨٥١	

٥,٣ الموجودات الضريبية المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
موجودات ضريبة مؤجلة الافتتاحية	المثبت في حساب الربح أو الخسارة	موجودات ضريبة مؤجلة الختامية
ريال سعودي		
٢٥,٠٠٠	٤٧,٧٧٤	٧٢,٧٧٤
٥٥١	٣,٢٠٤	٣,٧٥٥
٢٥,٥٥١	٥٠,٩٧٨	٧٦,٥٢٩

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أخرى

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ضرائب الدخل (يتبع)

٥,٣ الموجودات الضريبية المؤجلة (يتبع)

للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
موجودات ضريبية مؤجلة الختامية	المثبت في حساب الربح أو الخسارة	موجودات ضريبية مؤجلة الافتتاحية
ريال سعودي		
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
٥٥١	٥٥١	-
٢٥,٥٥١	٢٥,٥٥١	-

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أخرى

٥,٤ مطابقة مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضمونًا في معدل الضريبة المطبق:

للفترة من ٥ أبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧٦,٥٠١	١,٤٦٧,٥١٨	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
٣٧٦,٥٠١	١,٤٦٧,٥١٨	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ١٠٠٪
٧٥,٣٠٠	٢٩٣,٥٠٤	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
٢٥,٥٥١	١٩١,٥٧٤	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
١٠٠,٨٥١	٤٨٥,٠٧٨	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٠٪

٥,٥ قدمت الشركة إقرارها الأول لضريبة الدخل للفترة من في ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما في نهاية السنة، لم تستلم الشركة أي ربوط من الهيئة.

٦ المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٣١,٨٦٠	السلف الموظفين
٨,٧٨٣	٢٠٣,٣٦٣	ضريبة القيمة المضافة المدينة
٨,٧٨٣	٣٣٥,٢٢٣	

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٢٠,٩٤٦,٠٥٩	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل
-	١٧٤,٣٧٥	دخل العمولة الخاصة المستحق من ودائع لأجل
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٧١,١٢٠,٤٣٤	

٧,١ يتمثل هذا البند الوديعة لأجل لدى البنك السعودي البريطاني والتي تحمل معدل عمولة خاصة بنسبة ٤,٠٥٪ سنوياً بتاريخ استحقاق في ١ يناير ٢٠٢٣ م.

يتم تقييم جميع الأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل 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 أرصدة الشركة لدى البنوك. وعليه، تعد احتمالية التعثر عن السداد بناءً على العوامل التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل وأي خسارة بافتراض التعثر في السداد ضئيلة.

٨- رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المُصرح به والمُصدر والمدفوع بالكامل من ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. جميع أسهم الشركة مملوكة لشركة بي إن واي انترناشيونال فاينانسنت كوربوريشن.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م)، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بتجنب ١٠٪ من صافي الربح المحقق كاحتياطي نظامي وعليه كان الاحتياطي النظامي متماشياً مع المستوى المحدد أعلاه.

٩- رأس المال الإضافي

يمثل هذا البند مساهمة طويلة الأجل من قبل المساهمين في 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.

١٠- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(أ) المبالغ المسجلة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٢٥,٠٠٣	٣٦٣,٨٦٣

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

١٠- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
الفترة من ٥ أبريل	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م إلى ٣١	٢٠٢٢ م	
ديسمبر ٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٥,٠٠٣	٤٠٠,٩٥٤	تكلفة الخدمة الحالية
-	٢,١٥٣	تكلفة العمولات الخاصة
١٢٥,٠٠٣	٤٠٣,١٠٧	مصروف المنافع

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
الفترة من ٥ أبريل	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م إلى ٣١	٢٠٢٢ م	
ديسمبر ٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٢٥,٠٠٣	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
١٢٥,٠٠٣	٤٠٠,٩٥٤	المصروف المثبت في قائمة الربح أو الخسارة:
-	٢,١٥٣	- تكلفة الخدمة الحالية
١٢٥,٠٠٣	٤٠٣,١٠٧	- تكلفة العمولات الخاصة
-	(١٦٤,٢٤٧)	الأرباح الإكتوارية الناتجة عن خطة المنافع المحددة المثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢٥,٠٠٣	٣٦٣,٨٦٣	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	إيضاحات
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٦٥%	٥,١٥%	(١) معدل الخصم
٣,٩٥%	٤,٥٠%	(٢) معدل الزيادة في الرواتب

(١) 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 أ أو أ+ أو أ++ بالدولار الأمريكي بفترة تعادل متوسط فترة الالتزامات لتحديد معدل الخصم.

(٢) معدل الزيادة في الرواتب

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

١٠ - 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)			٢٠٢٢ م
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس معدل الخصم
+٠,٢٥٪	(٣٤٦,٩٨١)	-	معدل الخصم
-٠,٢٥٪	-	٣٨١,٦٩٩	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
+٠,٢٥٪	٣٨١,٤٢٠	-	
-٠,٢٥٪	-	(٣٤٧,١٥٧)	

التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٢٠٢١ م
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس معدل الخصم
+٠,٢٥٪	(١١٨,٤٧٧)	-	معدل الخصم
-٠,٢٥٪	-	١٣١,٩٣٧	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
+٠,٢٥٪	١٣١,٩٣٥	-	
-٠,٢٥٪	-	(١١٨,٩٤٧)	

١١ - الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	حوافز الموظفين المستحقة المستحق للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية المصرفات المستحقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٨٦٨,٠٢٢	
٣٦,٠٦٨	٣٧,٨١٥	
٦٩,٠٧٣	١٢,٥٩٥	
١٠٥,١٤١	٩١٨,٤٣٢	

١٢ - 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 ١٠٪. "التكاليف القابلة للاسترداد" تعني جميع التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي تكبدتها الشركة فقط فيما يتعلق بمخصص الخدمات نيابة عن الشركة الأم النهائية.

١٣ - الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الرواتب والمزايا المتعلقة بالتوظيف مصروفات أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مكافآت الموظفين مصروفات الموظفين الأخرى
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٣٩,٠٩٦	٤,٢٥٢,٠٦٨	
١٩٩,٩٩٨	٥٢٦,٠٤٣	
١٣١,٦٨٥	٢٣٣,٣٧٤	
١٢٥,٠٠٣	٤٠٣,١٠٧	
-	٧١١,٠٥٤	
٢٥٧,٠٢٦	٣٢٤,٢٢٧	
٢,٦٥٢,٨٠٨	٦,٤٤٩,٨٧٣	

١٤. المصروفات العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	ريال سعودي	
			٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٩٨٢,٦٦٧	٥٦٧,٩٥١	٤,١	استهلاك موجودات حق الاستخدام	
١٠١,١٩٥	٣٤٢,٧٢٠		رسوم ترخيص	
١٩١,٦٢١	٦٧,٤٢١		المصروفات البنكية	
٢١٩,٨٢١	٥١,٧٩٠	١٧,١	تكلفة الخدمات المشتركة داخل المجموعة	
٢٥٢,٩٩٢	١٧١,٢٣٤		الأتعاب المهنية والاستشارية	
١٥,٨٢٧	٥,٧٤٢	٤,١	إلغاء العمولة الخاصة بالتزامات عقود الإيجار	
٣٦,٧٦٤	٣٣,٧١٩		أخرى	
١,٨٠٠,٨٨٧	١,٢٤٠,٥٧٧			

١٥. 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 للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات

يجب أن يكون بإمكان الشركة الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً.

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 ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

١٥ - الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١,١٢٠,٤٣٤	٧١,١٢٠,٤٣٤	الموجودات المالية
٧٢٢,٠٤٩	٧٢٢,٠٤٩	النقد وما في حكمه
		المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
<u>٧١,٨٤٢,٤٨٣</u>	<u>٧١,٨٤٢,٤٨٣</u>	
٩١٨,٤٣٢	٩١٨,٤٣٢	المطلوبات المالية
١٨,٥٥٦	١٨,٥٥٦	الذمم الدائنة والمستحقات
		المبالغ المستحقة لطرف ذو العلاقة
<u>٩٣٦,٩٨٨</u>	<u>٩٣٦,٩٨٨</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	الموجودات المالية
٩٧٥,٢٨٨	٩٧٥,٢٨٨	النقد وما في حكمه
		المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
<u>٧٠,٠٣٩,٧٩٤</u>	<u>٧٠,٠٣٩,٧٩٤</u>	
١٠٥,١٤١	١٠٥,١٤١	المطلوبات المالية
٤٣٨,٧٣٤	٤٣٨,٧٣٤	الذمم الدائنة والمستحقات
		المبالغ المستحقة لطرف ذو العلاقة
<u>٥٤٣,٨٧٥</u>	<u>٥٤٣,٨٧٥</u>	

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 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. وتُصنّف الموجودات والمطلوبات المالية ضمن المستوى ٣ من الإفصاح بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، باستثناء النقد وما في حكمه الذي صنّف في المستوى ١. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ خلال السنة.

١٦ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن المنهجية الكاملة لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. قام المجلس بتعيين مجلس 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٧١,١٢٠,٤٣٤	النقد وما في حكمه
٩٧٥,٢٨٨	٧٢٢,٠٤٩	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
<u>٧٠,٠٣٩,٧٩٤</u>	<u>٧١,٨٤٢,٤٨٣</u>	

إنَّ النقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذات العلاقة هي لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني من درجة الاستثمار. تشير درجة الاستثمار إلى جودة ائتمان الطرف المقابل. من أجل التصنيف إلى درجة الاستثمار، فيجب أن تكون درجة تصنيف الطرف المقابل (ب ب) 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.

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.

١٦- 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.

١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه سجل استحقاق المطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وذلك على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تاريخ استحقاق محدد					
٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر فأكثر	١ - ٥ سنوات		دون تاريخ استحقاق محدد
			أكثر من ٥ سنوات	٥ سنوات	
ريال سعودي					
٢٥١,٠٨٥	١٦٧,٣٩٠	-	-	-	٤١٨,٤٧٥
٩١٨,٤٣٢	-	-	-	-	٩١٨,٤٣٢
١٨,٥٥٦	-	-	-	-	١٨,٥٥٦
-	-	-	-	-	٣٦٣,٨٦٣
١,١٨٨,٠٧٣	١٦٧,٣٩٠	-	-	-	١,٧١٩,٣٢٦
التزامات عقود الإيجار					
ذمم دائنة ومستحقات					
المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
الإجمالي					
تاريخ استحقاق محدد					
٢٠٢١ م	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر فأكثر	١ - ٥ سنوات		دون تاريخ استحقاق محدد
			أكثر من ٥ سنوات	٥ سنوات	
ريال سعودي					
٢٤٥,١٠٠	١٦٣,٤٠٠	-	-	-	٤٠٨,٥٠٠
١٠٥,١٤١	-	-	-	-	١٠٥,١٤١
-	٤٣٨,٧٣٤	-	-	-	٤٣٨,٧٣٤
-	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٣
٣٥٠,٢٤١	٦٠٢,١٣٤	-	-	-	١,٠٧٧,٣٧٨
التزامات عقود الإيجار					
ذمم دائنة ومستحقات					
المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
الإجمالي					

١٦ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

تاريخ استحقاق محدد

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	تاريخ استحقاق محدد			٢٠٢٢ م	
		أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً		
ريال سعودي						
٧١,١٢٠,٤٣٤	٢١,١٢٠,٤٣٤	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات
٧٢٢,٠٤٩	-	-	-	-	٧٢٢,٠٤٩	النقد وما في حكمه
٧١,٨٤٢,٤٨٣	٢١,١٢٠,٤٣٤	-	-	-	٥٠,٧٢٢,٠٤٩	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
المطلوبات						
(٤١٦,٦٢١)	-	-	(٤١٦,٦٢١)	-	-	التزامات عقود الإيجار
(٩١٨,٤٣١)	-	-	-	(٩١٨,٤٣١)	-	الذمم الدائنة والمستحقات
(١٨,٥٥٦)	-	-	-	(١٨,٥٥٦)	-	المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة
(١,٣٥٣,٦٠٨)	-	-	(٤١٦,٦٢١)	(٩٣٦,٩٨٧)	-	المطلوبات المالية
٧٠,٤٨٨,٨٧٥	٢١,١٢٠,٤٣٤	-	(٤١٦,٦٢١)	٤٩,٧٨٥,٠٦٢	-	صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

تاريخ استحقاق محدد

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	تاريخ استحقاق محدد			٢٠٢١ م	
		أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً		
ريال سعودي						
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	-	-	-	-	الموجودات
٩٧٣,٨٨٣	-	-	-	-	٩٧٣,٨٨٣	النقد وما في حكمه
٧٠,٠٣٨,٣٨٩	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	-	-	-	٩٧٣,٨٨٣	المبالغ المستحقة من الطرف ذي العلاقة
المطلوبات						
(٤٠٨,٥٠٠)	-	-	(٤٠٨,٥٠٠)	-	-	التزامات عقود الإيجار
(١٠٥,١٤١)	-	-	-	(١٠٥,١٤١)	-	ذمم دائنة ومستحقات
(٤٣٨,٧٣٤)	-	-	-	(٤٣٨,٧٣٤)	-	المبالغ المستحقة للطرف ذو العلاقة
(٩٥٢,٣٧٥)	-	-	(٤٠٨,٥٠٠)	(٥٤٣,٨٧٥)	-	المطلوبات المالية
٦٩,٠٨٦,٠١٤	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	-	(٤٠٨,٥٠٠)	٤٣٠,٠٠٨	-	صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم النهائية والشركة الأم والفروع التابعة للشركة الأم النهائية والمديرين التنفيذيين 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 ذات 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 ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
			ريال سعودي	ريال سعودي
شركة بنك اوف نيويورك ميلون - شركة شقيقة فرع لندن		- أتعاب خدمات (إيضاح ١٢)	٨,٨٧٣,٤٢٦	٤,٢٧٢,٦٤٠
مؤسسة بنك اوف نيويورك ميلون الشركة الأم النهائية		- خدمات مشتركة (إيضاح ١٧-١ و ١٤) - مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم	(٢١٩,٨٢١)	(٥١,٧٩٠)
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	- أتعاب مجلس الإدارة	٥٢٦,٠٤٣	١٩٩,٩٩٨

١-١٧ 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.

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:

رواتب وبدلات حوافز الموظفين - مكافآت	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
	٢,٨١٥,٩١٩	١,٥٦٢,٧٤٦
	٦٩٩,٣٩٠	-

ج. فيما يلي الأرصدة المدينة / (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

اسم الطرف ذو العلاقة	العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
مؤسسة بنك اوف نيويورك ميلون شركة بنك اوف نيويورك ميلون - فرع لندن	الشركة الأم النهائية شركة شقيقة	(١٨,٥٥٦)	(٤٣٨,٧٣٤)
		٧٢٢,٠٤٩	٩٧٣,٨٨٣

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨ - المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال التي حددتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأس مال كافية خلال السنة.

وتراقب الشركة معدل كفاية رأس المال والنسب المرتبطة به وذلك باستخدام الإطار الذي حددته هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ م. وعليه، فإن شرط الرخصة الأولى للشركة المتعلقة بشريحة معدل رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٥٠,٢٧٥,٦٥٠	٥١,٣٨٥,٨٥٦	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
٥٠,٢٧٥,٦٥٠	٥١,٣٨٥,٨٥٦	إجمالي قاعدة رأس المال
-	-	الحد الأدنى لرأس المال:
٢,١٨١,١٤٣	٢,٧١٨,٩٢١	مخاطر السوق
٩٧٣,٣٤٦	٢,٠٦٢,٦٩٠	مخاطر الائتمان
-	-	مخاطر التشغيل
٣,١٥٤,٤٨٩	٤,٧٨١,٦١١	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال
٤٧,١٢١,١٦١	٤٦,٦٠٤,٢٤٥	الفائض في رأس المال
١٥,٩٤	١٠,٧٥	نسبة كفاية رأس المال (مرات)

الشريحة ١ من رأس المال: تتكون الشريحة ١ من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.

الشريحة ٢ من رأس المال: تتكون الشريحة ٢ من رأس المال من احتياطيات إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ 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 العمليات من عدم كفاية العمليات والأشخاص والأنظمة الداخلية أو من أحداث خارجية. احتسبت الإدارة مخاطر العمليات على نهج المؤشر الأساسي.

نسبة كفاية رأس المال: وفقاً لإرشادات هيئة السوق المالية، يتعين على الشركة الحفاظ على قاعدة رأس المال لا تقل عن إجمالي الحد الأدنى لرأس مال الشركة. إلا أن الشركة لديها كفاية مالية مع فائض في رأس المال يزيد عن متطلبات الحد الأدنى لرأس مال الشركة.

١٩ - الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا توجد التزامات وارتباطات محتملة للإفصاح عنها في الإيضاحات للقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢٠ - الأحداث اللاحقة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع للالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وتعمل الإدارة على تقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي إذا لزم الأمر. ونتيجة لذلك، ستقدم الشركة نظامها الأساسي المعدل إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية / السنوية للتصديق عليه.

ليس هناك أي أحداث أخرى هامة بعد تاريخ التقرير تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣ م.