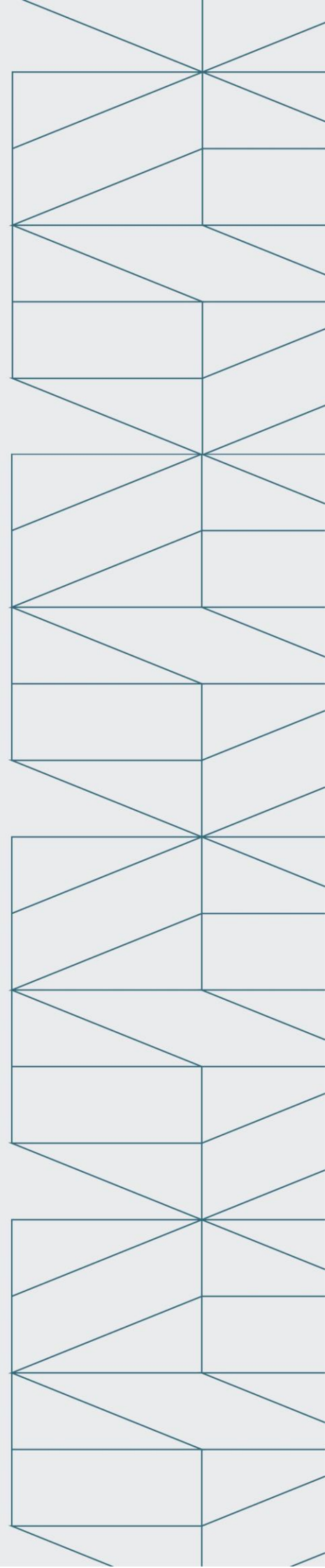


# Annual Board Report

BNY Mellon Saudi Financial  
Company

2021



## Table of Content

Overview .....	3
License.....	5
Financials.....	5
Company's Risks .....	5
Board Members & Meetings .....	10
Board Member Interests .....	10
Board Member Committees.....	11
Violations .....	15
Internal Audit Reviews .....	15
Appendices .....	16
A) Board Members Membership in Other Companies .....	16
B) Board Members Interests .....	17
C) 2021 Board Members & Attendance Records.....	17
D) 2021 Committee Meetings Attendance Records .....	17
E) Main Audit & Risk Management Committee Results .....	18
F) Remuneration and Compensation.....	19
G) 2021 Audited Financial Statements.....	19

## الفهرس

المقدمة .....	3
التراخيص.....	5
القوائم المالية.....	5
المخاطر التي تواجه الشركة .....	5
أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات المجلس .....	10
مصالح أعضاء مجلس الإدارة .....	10
اللجان التابعة لمجلس الإدارة.....	11
العقوبات .....	15
تقرير المراجع الداخلي .....	15
مرفقات.....	16
أ) عضوية مجلس الإدارة في الشركات الأخرى.....	16
ب) مصالح مجلس الإدارة.....	17
ت) الأعضاء وجدول حضور الاجتماعات لسنة 2021 ..	17
ث) جدول حضور اجتماعات لجان المجلس لسنة 2021	17
ج) أهم نتائج لجنة المراجعة والمخاطر.....	18
ح) الحوافز والمكافآت .....	19
خ) القوائم المالية المدققة لسنة 2021.....	19

## Overview

The BNY Mellon Saudi Financial Company (BNYM SFC) operating under Commercial Registration number 1010699547 Dated 23/08/1442H corresponding to 06/04/2021G, and Ministry of Investment license number 10211411296279 Dated 05/12/1441H corresponding to 26/07/2020G and Capital Market Authority license number 20211-04 Dated 19/01/1442H corresponding to 07/09/2020G (the "Company") is a single shareholder closed joined stock fully owned subsidiary of The BNY International Financing Corporation, which is owned by The Bank of New York Mellon (the "Institutional Bank"), a New York State chartered bank, with its Riyadh establishment office address at Alfaisaliah Tower, 18th Floor, King Fahad Road, P.O Box 99936, Riyadh 11625, KSA.

The Institutional Bank is 100% owned by the Bank of New York Mellon Corporation and is listed on the New York Stock Exchange.

The Company is regulated by the Saudi Capital Market Authority ("CMA"), licensed to conduct Custody services, which allows the Company to provide custody arranging services for its clients. The Company was awarded a commencement of business approval by the CMA in June 2021.

The Company's purpose is to deliver the group strategy and be an integral part of the Institutional Bank's business in EMEA. It aims to protect and grow the business within the company by enhancing the client experience and delivering a superior service to both internal and external clients through a diverse, talented and skilled workforce.

It is governed by the Board of Directors ("BoD").

The Company appointed the following individuals

### Mona Alhussain – Chief Executive Officer

Mona Al Hussain joined BNY Mellon in March 2020 to establish BNY Mellon Saudi Financial Company and lead the Asset Servicing business in Saudi Arabia. This role requires Mona to manage day-to-day service delivery to our clients, set the strategic direction for the business and ensure businesses adhere to all relevant risk, compliance and regulatory guidelines. Prior to BNY Mellon, Mona worked at number of international banks in Saudi

## المقدمة

شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية، تعمل بسجل تجاري رقم 1010699547 بتاريخ 23/08/1442 هـ الموافق 06/04/2021م، وترخيص وزارة الاستثمار رقم 10211411296279 بتاريخ 05/12/1441 هـ الموافق 26/07/2020م وترخيص هيئة السوق المالية رقم 20211-04 بتاريخ 19/01/1442 هـ الموافق 07/09/2020م (الشركة) هي شركة شخص واحد مساهمة مغلقة، مملوكة بالكامل لـ بي ان واي إنترناشونال فاينانسنج كوربوريشن، والمملوكة لـ بنك اوف نيويورك ميلون ("البنك المؤسسي")، البنك المعتمد لولاية نيويورك، ومقرها في مدينة الرياض، برج الفيصلية، الدور الـ 18، طريق الملك فهد، ص.ب 99936، الرياض 11625، المملكة العربية السعودية.

يملك بنك اوف نيويورك ميلون كوربوريشن البنك المؤسسي بنسبة 100% وهو مدرج في بورصة نيويورك.

تخضع الشركة لأنظمة هيئة السوق المالية ("الهيئة")، وهي مرخصة من قبل الهيئة للقيام بأعمال حفظ الأوراق المالية، مما يؤهلها للقيام بأعمال ترتيب خدمات الحفظ لعملائها. قامت الشركة باستلام اشعار الموافقة على بدء ممارسة العمل من قبل الهيئة في يونيو 2021م.

تهدف الشركة لتقديم استراتيجية المجموعة وأن تكون جزءاً لا يتجزأ من أعمال البنك المؤسسي في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا. تهدف إلى حماية وتنمية الأعمال داخل الشركة من خلال تعزيز تجربة العميل وتقديم خدمات متقدمة للعملاء الداخليين والخارجيين من خلال القوى العاملة المتنوعة، الموهوبة والماهرة.

تخضع الشركة لمجلس إدارة ("المجلس")

قامت الشركة بالتعيينات التالية

### منى الحسين – الرئيس التنفيذي

التحقت منى الحسين بـ بي ان واي ميلون في مارس 2020م لقيادة الشركة السعودية وأعمال خدمة الأصول في المملكة. يتطلب هذا الدور من منى ادارة خدمات العملاء، وتجهيز الاستراتيجيات لتتوافق مع متطلبات المخاطر، الالتزام، و المتطلبات التنظيمية. قبل التحاقها في بي ان واي ميلون، عملت منى في عدد من المؤسسات المالية العالمية في المملكة، والتي تشمل شركة نورذن ترست السعودية، جي بي مورغان وإتش

Arabia including Northern Trust, JP Morgan and HSBC, and has over 13 years of experience in Asset Servicing covering operations, middle and front office and business development. In her previous role at Northern Trust, she was part of the local management team and, as the Head of Clients for Northern Trust Saudi, she had oversight responsibility for all Saudi client relationships. Mona also held a number of additional responsibilities including Saudi Philanthropy leader and the Marketing and Communication leader of the Women's Interactive Network (WIN-MENA). Mona earned her MBA from Prince Sultan University School of Business with a specialisation in Finance. She gained her B.A. in Accounting from King Saud University.

### Farid Tawfik - Chief Compliance and MLRO

Farid is Chief Compliance and Money Laundering Reporting Officer (MLRO) for BNY Mellon Saudi Financial Company. He has worked in the investment banking industry since 2007 and started his career in a local investment bank as a research analyst, moving on to join Mizuho Saudi Arabia as the business was being established in the Kingdom. In 2019, Farid joined Natixis Saudi Arabia Investment Company and helped with licensing the business in Saudi Arabia. Farid holds a Bsc. in Quantitative Methods and a Msc. of Science in Finance, both from King Saud University. He is a Certified Compliance Professional and a Certified Governance Risk & Compliance Officer.

### Rasheed Alrasheed, Chief Finance Officer

Rasheed joined BNY Mellon in June 2020 and brings more than 20 years of experience in Finance and Accounting. Prior to joining BNY Mellon, he was Chief Financial Officer (CFO) and Head of Risk at Ashmore Investment in Saudi Arabia. He also worked as a CFO at Deutsche Bank & Deutsche Securities in Saudi Arabia. Previously he worked at Albilad Capital, Saudi Arabia, as a CFO, and as the Head of Financial Reporting and MIS for the Corporate Banking Group at Samba Financial Group. In addition, Rasheed worked as a Consultant for the KSA Vision2030 VRO office, a Senior Financial Analyst at the Arab National Bank, and Accountant at Alrajhi Bank. Rasheed holds a BA in Accounting from King Saud University.

إس بي سي، لتحمل أكثر من 13 سنة خبرة في مجال خدمة الأصول وتطوير الأعمال. أثناء عملها في نورذن ترست، كانت عضواً في الفريق الإداري كرئيس إدارة العملاء وقامت بالإشراف على جميع علاقات العملاء في المملكة العربية السعودية. كما أنها غطت مسؤوليات جانبية للأعمال الخيرية، والتسويق والاتصال لشبكة تفاعل المرآه في السابق. حصلت منى على ماجستير إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان، وبكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود.

### فريد توفيق – الرئيس التنفيذي للمطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التحق فريد ب بي ان واي ميلون ليرأس قسم المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بدأ العمل في مجال المصرفية الاستثمارية سنة 2007م، حيث بدأ كمحلل بحوث لدى أحد البنوك الاستثمارية المحلية، ثم التحق بشركة ميزوهو العربية السعودية ليكون من ضمن فريق التأسيس الى أن أدار قسم المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال. في 2019م التحق فريد بشركة ناتيكسيس العربية السعودية للاستثمار، حيث عمل على ترخيص المنشأة لأعمال الأوراق المالية. يحمل فريد بكالوريوس في الأساليب الكمية، وماجستير العلوم المالية؛ من جامعة الملك سعود، وهو مسؤول التزام و حوكمة معتمد.

### رشيد الرشيد – الرئيس التنفيذي للمالية

التحق رشيد ب بي ان واي ميلون في يونيو 2020م، وهو يحمل خبرة أكثر من 20 عام في مجال المالية والمحاسبة. قبل التحاقه، عمل رشيد في عدد من المؤسسات كالرئيس التنفيذي للمالية وإدارة المخاطر في شركة أشمور السعودية للاستثمار، الرئيس التنفيذي للمالية في دويتشه المالية و بنك دويتشه، كما عمل كرئيس تنفيذي للمالية في شركة البلاد المالية، ورئيس التقارير المالية في مجموعة سامبا المالية، محلل مالي أول في البنك العربي الوطني ومحاسب في بنك الراجحي. إضافة لعمله سابقاً كمستشار في مكتب تحقيق الرؤية 2030. يحمل رشيد شهادة بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود.

## Noura Alshemaisy – Senior Analyst

Noura Alshemaisy joined BNY Mellon Saudi Financial Company in July 2021 as a Senior Analyst and Board Secretary. Prior to joining she worked as a Business Analyst at Boston Consulting Group and interned at Sanabil Investment and Ernst & Young. Noura hold a Bachelor of Finance degree from Alfaisal University.

## نورة الشميسي – محلل أول

التحقت نورة الشميسي بشركة بي ان واي ميلون السعودية المالية في يوليو 2021م كمحلل أول و أمين مجلس الإدارة. قبل التحاقها عملت كمحلل أعمال في مجموعة بوسطن الاستشارية وتدرجت في شركتي سنابل للاستثمار و ارنيست و يونغ. تحمل نورة شهادة بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الفيصل.

## License

The Company is regulated by the Saudi Capital Market Authority ("CMA"), licensed to conduct Custody services, which allows the Company to provide custody arranging services for its clients. The Company was awarded a commencement of business approval by the CMA in June 2021.

## التراخيص

تخضع الشركة لأنظمة هيئة السوق المالية ("الهيئة")، وهي مرخصة من قبل هيئة السوق المالية للقيام بأعمال الحفظ في الأوراق المالية، مما يؤهلها للقيام بأعمال ترتيب خدمات الحفظ لعملائها. قامت الشركة باستلام اشعار الموافقة على بدء ممارسة العمل من قبل الهيئة في يونيو 2021م.

## Financials

KPMG conducted an external audit of BNY Mellon Saudi Financial Company's 2021 operations. In the auditor's opinion, the accounts taken as a whole fairly present the position of the company in all material respects and comply with the requirements of Companies Law. No significant or material matters were raised. The auditor's report did not have any reservations on the annual financial statements. The company has reported amount of SAR 301k as a net income for the year 2021. Please see appendix (G) for detailed audited financial statements.

## القوائم المالية

تم تدقيق عمليات شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية لسنة 2021م من قبل كي بي ام جي. في رأي المدقق عرضت الحسابات وضع الشركة بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية وتتوافق مع متطلبات نظام الشركات. لم يتم طرح أي مسائل جوهرية ولم يحتوي التقرير أي تحفظات تجاه القوائم المالية السنوية. سجلت الشركة 301 ألف ريال سعودي كصافي ربح عن سنة 2021م. المرفق (خ) يحتوي على القوائم المالية المدققة.

## Company's Risks

The BNYM SFC Risk Management Framework has been developed to meet regulatory requirements and BNY Mellon's governance standards and extends across all its business, support and control units and recognizes fully the substance of its risk exposures.

## المخاطر التي تواجه الشركة

تم تطوير إطار عمل إدارة المخاطر بشركة بي ان واي ميلون السعودية المالية لتلبية المتطلبات التنظيمية ومعايير الحوكمة الخاصة بالشركة والممتدة عبر جميع وحدات الشركة والدعم والرقابة، وبالإدراك الكامل لجوهر المخاطر المعرضة لها الشركة.

BNY Mellon manages Risk through a cycle of activities designed to identify, assess, monitor and manage its risks and controls to continually reduce the likelihood of, and negative results from, operational failures.

تدير بي ان واي ميلون المخاطر من خلال دورة من الأنشطة المصممة لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والضوابط باستمرار، وذلك للتقليل من احتمالية الإخفاق التشغيلي ونتائجه السلبية.

The Bank of New York Mellon has adopted a 'Three Lines of Defence Model' as an effective way to enhance risk management by clarifying essential roles and responsibilities and embedding risk as a culture within the "Company".

اعتمدت بي ان واي ميلون "نموذج خطوط الدفاع الثلاثة" كطريقة فعالة لتعزيز إدارة المخاطر من خلال توضيح الأدوار والمسؤوليات الأساسية وترسيخ المخاطر كثقافة داخل "الشركة".

- 1- First Line of Defence (1LOD) includes senior management, businesses and corporate staff, excluding management and employees in Risk Management, Compliance and Internal Audit. The 1LOD Maintains and implements an effective risk management framework; ensures that BNY Mellon appropriately manages risk consistent with its strategy and risk tolerance; and establishes clear responsibilities and accountability for the identification, measurement, management and control of risk, and embedding risk considerations into decisions and actions.
- 2- The Second Line of Defence (2LOD) is responsible for the independent oversight and challenge to the 1LOD identification, assessment and management of risk. The 2LOD is principally responsible for the framework, policies and tools for managing risk and compliance; Provides independent review and challenge to the first line's risk decisions and activities throughout the risk management lifecycle.
- 3- The Third Line of Defence (3LOD) consists of Internal Audit. The 3LOD is independent from both the 1LOD and 2LOD. Internal Audit brings a systematic, disciplined, risk-based approach to evaluate and improve the effectiveness of the company's risk management, control and governance processes and Reviews and evaluates the adequacy, effectiveness and sustainability of risk management procedures, internal control systems, information systems and governance processes.

1- خط الدفاع الأول: ويشمل الإدارة العليا و شركاء الأعمال بخلاف إدارات المخاطر والالتزام والرقابة الداخلية. يحافظ خط الدفاع الأول وينفذ إطارا فعالا لإدارة المخاطر؛ يضمن أن بي ان واي ميلون يدير المخاطر بشكل مناسب بما يتوافق مع استراتيجية البنك وتحمل المخاطر؛ وتحدد مسؤوليات ومسائلة واضحة لتحديد المخاطر وقياسها وإدارتها ومراقبتها، وتضمن النظر في المخاطر في القرارات والإجراءات.

2- خط الدفاع الثاني: وهو المسؤول عن الرقابة المستقلة وتحدي المخاطر المحددة والمقيمة والمدارة من قبل خط الدفاع الأول. خط الدفاع الثاني مسؤول بشكل أساسي عن إطار، سياسات وأدوات الالتزام وإدارة المخاطر؛ تقديم مراجعة مستقلة وتحدي قرارات المخاطر وأنشطة خط الدفاع الأول طوال دورة إدارة المخاطر.

3- خط الدفاع الثالث: ويتألف من المراجعة الداخلية، وهو مستقل عن كلاً من خطي الدفاع الأول والثاني. تقدم المراجعة الداخلية نهجا منظما ومنضبطا قائما على المخاطر لتقييم وتحسين فعالية إدارة مخاطر الشركة وعمليات الرقابة والحوكمة ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفعالية استدامة الاجراءات وأنظمة المراجعة الداخلية ونظم المعلومات وعمليات الحوكمة.

BNYM SFC utilizes multiple assessments to capture and list all risk functions:

- 1- Risk Appetite Statement (RAS): outline and describe both the nature of, and the company tolerance for, the key risks that are inherent in our business.
- 2- High-Level Assessment (HLA) summarize the risk profile of the entity through material risk categories. This assessment plays an important role and represents the lens through which the entity identifies and assesses risk in order to monitor and manage the risk profile.

تستخدم الشركة عدة تقييمات لتعريف وإدراج جميع وظائف المخاطر:

1- بيان تقبل المخاطر: يحدد ويصف كل من طبيعة وقابلية تحمل الشركة للمخاطر الرئيسية المتأصلة في أعمالنا

2- يلخص التقييم عال المستوى صورة شاملة للمخاطر من خلال فئات المخاطر الجوهرية، ويلعب هذا التقييم دورًا هامًا ويمثل الاداة التي يحدد من خلالها الكيان المخاطر و يقيمها من أجل مراقبة وإدارة المخاطر.

## Strategic Risk

BNY Mellon defines the strategic risk as the risk arising from adverse business decisions, poor implementation of business decisions, or lack of responsiveness to changes in the financial industry and operating environment. Strategic and/or Business risks may also arise from the acceptance of new businesses, the introduction or modification of products.

BNYM SFC is committed to executing on its strategic priorities to strengthen its presence in the country, grow profitable business by focusing on strategic relationships and solutions. Successful realization of our strategy requires that we provide expertise and continue to develop highly skilled and talented people. Successfully executing on key strategic initiatives is essential to managing strategic risk. The BNYM SFC Board will monitor the performance and profitability quarterly.

## Credit Risk

This risk is defined as the risk of direct loss due to an obligor's default as well as the risk of indirect losses that may arise from a default event

The local credit risk assumed in Saudi Arabia is with respect to the capital deposited with local bank to be above Baa1/BBB+ by S&P & Moody's.

BNYM SFCs credit exposures is limited to the placement of regulatory capital deposited in Saudi Arabia British Bank (SABB); their credit profile is monitored quarterly.

## Operational Risk

BNY Mellon defines the Operational Risk as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and systems or from external events (including legal risk but excluding strategic and reputation risk). This is covered via many categories.

BNYM SFC is a newly established entity. The primary risk within BNY Mellon Saudi Financial

## المخاطر الإستراتيجية

يعرّف بي ان واي ميلون المخاطر الإستراتيجية على أنها المخاطر الناشئة عن القرارات السلبية للأعمال أو سوء تنفيذ قرارات العمل أو عدم الاستجابة للتغيرات في الصناعة المالية وبيئة التشغيل، كما قد تنشأ المخاطر الإستراتيجية و/ أو التجارية من قبول الأعمال الجديدة أو إدخال منتجات جديدة أو تعديلها.

تلتزم الشركة بتنفيذ أولوياتها الإستراتيجية لتعزيز وجودها في الدولة، وتنمية الأعمال المربحة من خلال التركيز على العلاقات والحوال الإستراتيجية. ويتطلب التحقيق الناجح لإستراتيجيتنا أن نقدم ذوي الخبرة ونستمر في تطوير الأشخاص ذوي المهارات العالية والموهوبين. هذا ويعد التنفيذ الناجح للمبادرات الإستراتيجية الرئيسية أمراً ضرورياً لإدارة المخاطر الإستراتيجية، مع مراقبة مجلس الإدارة للأداء والربحية بصفة ربع سنوية.

## المخاطر الائتمانية

تعرف المخاطر الائتمانية على أنها مخاطر الخسارة المباشرة بسبب تعسر المدين، بالإضافة إلى مخاطر الخسائر غير المباشرة التي قد تنشأ من التعسر.

وتُقدر المخاطر الائتمانية المحلية المقبولة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة برأس المال المودع لدى مصرف محلي بتقييم بما لا يقل عن Baa1/BBB+ من قبل ستاندرد آند بورز وموديز.

يقتصر التعرض الائتماني للشركة على توظيف رأس المال التنظيمي المودع في البنك السعودي البريطاني (ساب)، علماً أنه يتم متابعة الملف الائتماني للبنك السعودي البريطاني بصفة ربع سنوية.

## المخاطر التشغيلية

تعرف الشركة المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم ملائمة أو إخفاق العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية (بما في ذلك، المخاطر القانونية، مع استثناء المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة). وقد تم تغطية المخاطر التشغيلية من خلال العديد من الفئات.

بي ان واي ميلون السعودية المالية هي كيان منشأ حديثاً في السعودية، وتتمثل مخاطرها الرئيسية في المخاطر التشغيلية،

Company is Operational Risk. As the entity does not book business, the key activities conducted relate to: relationship management, sales and marketing, client onboarding (KYC and AML) and the administrative operation of the office. Therefore, the material Operational Risks to the Saudi entity relate to:

### Third Party Risk

Failure to adequately identify and properly manage the risk associated with external third parties and inter-affiliates (including subcontracted services)

BNYM SFC is comfortable engaging in third party outsourcing, on the premise that all activities outsourced to third party providers are subject to appropriate upfront due diligence, risk and criticality assessment, governance body approval and on-going oversight. Additional monitoring processes will be embedded for services and vendors that are deemed critical.

### People Risk

The Risk of insufficient resource capacity, capability and/or improper supervision by managers.

Due to the regulatory requirements in Saudi, the talent/resource landscape and operating model of the Saudi entity (limited number of headcounts locally), people risk will always be relevant.

### Legal Risk

BNY Mellon defines this risk of inadequate legal advice, inadequate contractual arrangements, failing to take appropriate legal measures to protect rights or a change in laws or regulations.

BNY Mellon SFC will only sign Terms of Business that will refer the business to one of BNY Mellon's global affiliates. That said, the Terms of business was awarded by a local legal firm to clarify role of BNYM SFC.

### Regulatory Risk

BNY Mellon defines it as to fail or inability to comply fully with regulations or codes applicable specifically to the financial services industry.

نظرًا لأن الكيان لا يقوم بأي نشاط تجاري للعملاء، فإن الأنشطة الرئيسية المجرأة من قبل الشركة هي: إدارة العلاقات والمبيعات والتسويق وإضافة العملاء (اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال) والعمليات الإدارية للمكتب. وعليه، تتعلق المخاطر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها الكيان السعودي بما يلي:

### مخاطر الطرف الثالث:

الإخفاق في تحديد وإدارة المخاطر المرتبطة بالأطراف الثالثة الخارجية والشركات التابعة بشكل مناسب (بما في ذلك، الخدمات المتعاقد عليها من الباطن).

لا تمانع الشركة في العمل مع/ الاستعانة بمصادر خارجية، على أساس إجراء العناية الواجبة المناسبة وتقييم المخاطر وتقدير الحالة الحرجة مسبقًا، وموافقة الجهاز الإداري والرقابة المستمرة لجميع الأنشطة التي يتم الاستعانة فيها بمصادر خارجية، على أن يتم إدراج/ تضمين عمليات رقابية إضافية للخدمات والموردين الذين يعدون حرجين.

### المخاطر المتصلة بالعامل البشري

خطر عدم كفاية الموارد والإمكانات و/ أو الإشراف غير المناسب من قبل المديرين.

نظرًا للمتطلبات التنظيمية في السعودية ووضع المواهب/ الموارد والنموذج التشغيلي للكيان السعودي (عدد محدود من الموظفين محليًا)، دائمًا ما ستكون المخاطر المتصلة بالعامل البشري ذات أهمية.

### المخاطر القانونية

تعرف الشركة المخاطر القانونية بالمخاطر المتمثلة في المشورات القانونية غير الملائمة والترتيبات التعاقدية غير الملائمة وعدم اتخاذ التدابير القانونية المناسبة لحماية الحقوق أو تغيير القوانين أو اللوائح.

لا توقع بي ان واي ميلون السعودية المالية على اتفاقية العمل إلا على تلك التي تحيل تقديم الخدمات إلى إحدى الشركات العالمية التابعة للكيان المذكور أعلاه. ومع ذلك، فقد تم صياغة اتفاقيات العمل من قبل شركة قانونية محلية لتوضيح دور الكيان المذكور أعلاه.

### المخاطر التنظيمية

تعرف الشركة الخطر النظامي بالإخفاق أو عدم القدرة على الالتزام الكامل للوائح أو الانظمة المطبقة تحديدًا على صناعة الخدمات المالية.



BNY Mellon Saudi Financial Company need to be in line with all government regulations assigned by all relevant government bodies. The entity added multiple control points by hiring third party to provide government/ public relationship who will be responsible to renewing the entity's license, Update the Operations manual to capture all international processes i.e. frequency of reports, how to submit monthly payments/ invoices, etc. and update the global procedures with BNYM SFC KYC/ AML, Chaperon and Fly in/ out business regulation. In addition, keep other line of business updated with any new CMA circulars i.e. Data privacy, Cyber Security etc. The local Compliance Manual has captured all relevant provisions to adhere to any applicable local requirements imposed by all regulators.

يتعين أن يكون الكيان السعودي متوافقاً مع جميع اللوائح الحكومية المحددة من قبل جميع الهيئات الحكومية ذات الصلة. هذا وقد أضاف الكيان عدد من نقاط الرقابة من خلال تعيين طرفاً ثالثاً مسؤولاً عن العلاقات الحكومية/ العامة، حيث يكون مسؤولاً عن تجديد ترخيص الكيان. ويتم تحديث دليل العمليات لتسجيل جميع العمليات الدولية، مثل معدل إصدار التقارير وكيفية أداء المدفوعات/ الفواتير الشهرية، وما إلى ذلك، وكذلك تحديث الإجراءات العالمية بلوائح بي ان واي ميلون السعودية المالية الخاصة بإجراءات اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال و مرافقة الموظفين القادمين من خارج المملكة وإجراءات العاملين المنقولين عبر الحدود (بدون مقر ثابت)، علاوة على ذلك، إطلاع مجالات العمل الأخرى على المستجدات بشكل دائم بأي تعميمات جديدة لهيئة السوق المالية، كخصوصية البيانات والأمن السيبراني وما إلى ذلك. وقد جمع دليل الالتزام المحلي جميع الأحكام ذات الصلة للالتزام بأي متطلبات محلية سارية والمفروضة من قبل جميع الجهات التنظيمية.

## Technology and Information Security Risk

## مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

BNY Mellon defines it as the failure to manage the confidentiality, integrity, and availability of technology and information resources (consisting of computers, infrastructure, networks, data stores or files, and the application systems used to process information).

تعرف الشركة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات بأنها الإخفاق في إدارة سرية وسلامة وتوافر التكنولوجيا وموارد المعلومات (وتتألف من أجهزة الحاسوب والبنية التحتية والشبكات ومخازن البيانات أو الملفات وأنظمة التطبيقات المستخدمة في معالجة المعلومات).

BNYM SFC has low risk appetite regarding cybersecurity, technology governance and data management. However, the BNYM Group Cybersecurity and data incidents are particular areas of focus for technology and information security risk and are also part of the BNYM Group's overall resiliency strategy.

يعد تقبل الشركة للمخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني وحوكمة التكنولوجيا وإدارة البيانات منخفضاً. ومع ذلك، فإن الأمن السيبراني لمجموعة بي ان واي ميلون وحوادث البيانات هي مجالات تركيز خاصة لمخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات وهي أيضاً جزء من استراتيجية المرونة الشاملة للمجموعة.

## Execution, maintenance and reporting process risk

## مخاطر التنفيذ والاستمرارية و تقارير العمليات

At a group level, this is defined as the failure to design, execute or maintain processes and meet reporting requirements in an accurate, timely or complete manner.

وهي مخاطر الإخفاق في تصميم العمليات أو تنفيذها أو الحفاظ على استمراريتهما وتلبية متطلبات إعداد التقارير بطريقة دقيقة أو كاملة وفي الوقت المناسب، وذلك على مستوى المجموعة.

The Saudi entity will have limited activities locally in regarding to client's business booking. As the Saudi entity will not be a booking centre, the risks applicable to the Saudi entity mainly related to records retention, maintenance and upkeep of business plan and operating model, implementation and execution of business continuity plan, financial reporting, onboarding and off boarding of clients and

سيكون للكيان السعودي أنشطة محدودة محلياً فيما يتعلق بالقيام بالأنشطة التجارية للعملاء، حيث أن الكيان السعودي لن يقوم بتسجيل اصول العملاء محلياً، وبالتالي فإن المخاطر المطبقة على الكيان السعودي تتعلق بشكل أساسي بالاحتفاظ بالسجلات وتنفيذ واستمرارية خطة العمل ونموذج التشغيل وتنفيذ خطة استمرارية الأعمال وإعداد التقارير المالية وضم العملاء الجدد أو انتهاء علاقاتهم، استكمال التقارير الرقابية في الوقت المحدد. ومع ذلك، فنحن لدينا إطار عمل قوي لإدارة المخاطر (إطار

complete regulatory reporting on time. However, we have a robust Risk Governance Framework (SFC Risk Framework) in place, that comprises of 1st LoD controls with oversight from 2nd LoD, Audit and Risk Committee and SFC Board.

## Fraud Risk

Is the Risk of unauthorized activity by employees or external parties to profit or to cause a loss to others

There is no risk associated as we do not book any client business locally. With regards to managing the companies accounts, authorities; due to the small number of employees, extra measures have been added locally to prevent any fraud event.

## Board Members & Meetings

The Company's BoD is composed of six members, including independent members. Independent members are compensated for their services as members of the board.

There was a total of four board meetings held in the 2021 fiscal year. Details of the Board Members, their classification, together with their attendance of the Board Meetings is listed at Appendix (A).

As a matter of BNY Mellon's ("BNYM") global policy, BNYM employees serving on BNYM boards do not receive additional remuneration for their role as a director.

Details of the remuneration and compensation paid to the Board of Directors and the most senior executives who have received the highest remunerations and compensations (in addition to the Chief Executive Officer and Chief Financial Officer) are included at Appendix F.

## Board Member Interests

Details of Board member's appointments as a board member in other companies inside and outside the Kingdom of Saudi Arabia are listed in Appendix (B).

Neither the board members, senior executives nor relatives thereof have any interest, contractual securities or subscription rights in the shares or debt instruments of the Company or its affiliates thereof.

Also, neither the board of directors nor any senior executives or any person related to them had any

عمل الكيان السعودي)، ويتألف من رقابة خط الدفاع الأول مع إشراف خط الدفاع الثاني ولجنة التدقيق والمخاطر ومجلس إدارة الكيان السعودي)

## مخاطر الاحتيال

وهي مخاطر النشاط غير المصرح به من قبل الموظفين أو الأطراف الخارجية لتحقيق الربح أو التسبب في خسارة للآخرين.

لا توجد مخاطر مرتبطة بهذا النوع، حيث أننا لا نقوم بتسجيل أي نشاط تجاري للعملاء محلياً. أما فيما يتعلق بإدارة حسابات الشركات والهيئات، نظراً لقلّة عدد الموظفين، فقد تم اتخاذ إجراءات إضافية محلياً لمنع أي حدث احتيالي.

## أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات المجلس

يتكون مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء، بما فيهم أعضاء مستقلين. الأعضاء المستقلين يستلموا مبلغ مقابل خدماتهم كأعضاء في المجلس.

اجتمع المجلس أربع مرات خلال سنة 2021م. تفاصيل تشكيل المجلس، وتصنيف أعضائه، إضافة لجدول حضور الاجتماعات مدرجة في المرفق (أ).

بناءً على سياسة بي ان واي ميلون ("بي ان واي ام") العالمية، لا يتم دفع مكافآت إضافية لموظفي بي ان واي ام الذين يخدمون كأعضاء لمجالس إدارة بي ان واي ام.

تفاصيل التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للمالية مذكورة في المرفق ح.

## مصالح أعضاء مجلس الإدارة

تفاصيل أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي عينت أعضاء من مجلس إدارة الشركة في مجالس إدارتها مدرجة في المرفق (ب).

ليس لمجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين أو الأقارب أي مصلحة، أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب في أسهم أو أدوات دين الشركة أو الشركات التابعة بها.

interest in any business or contracts to which the Company was a party of in the financial year ending 31 December 2021.

كما ليس لمجلس الإدارة، كبار التنفيذيين أو الأقارب أي مصلحة تجاه الأعمال أو عقود تكون الشركة جزء منها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

## Board Member Committees

The Company has two committees due to its size and nature of business.

- 1- Audit and Risk Committee
- 2- Nomination and Remuneration Committee

اللجان التابعة لمجلس الإدارة  
لدى الشركة لجنتان نظرا لحجم وطبيعة عملها.

- 1- لجنة المراجعة والمخاطر
- 2- لجنة الترشيحات والمكافآت

### 1- Audit and Risk Committee

### 1- لجنة المراجعة والمخاطر

Members	Name
Non-Executive Director (Chair)	Hani Kablawi
Non-Executive Director - Vice Chair	Senthil Kumar
Independent Director	Abdullah AlAbdulgader

الاسم	الصفة
هاني قبلاوي	عضو غير تنفيذي (رئيس اللجنة)
سينثيل كومار	عضو غير تنفيذي (نائب رئيس اللجنة)
عبدالله العبدالقادر	عضو مستقل

The responsibilities of the Audit and Risk Committee includes but not limited to:

تشمل مسؤوليات لجنة المراجعة والمخاطر – ليس على سبيل الحصر:

#### Internal Controls:

- Monitoring the integrity of the financial statements and reviewing significant financial reporting judgements contained therein;
- Reviewing the Company's procedures for detecting fraud and whistleblowing, and ensuring arrangements are in place by which staff may, in confidence, raise concerns about possible improprieties in matters of financial reporting, financial control, or any other matter;
- Discussing policies with respect to the assessment and management of risk, including "conduct" risk, as well as the Company's major financial risk exposures and the steps management has undertaken to control them;
- Understanding the scope of the internal and independent auditor's review of internal control over financial reporting and obtaining reports on significant findings and recommendations, together with management responses;
- Reviewing, with management, the Company's Finance Function, including its budget, organization and quality of personnel.

#### الرقابة الداخلية:

- مراقبة سلامة البيانات المالية ومراجعة أحكام التقارير المالية الهامة الواردة فيها.
- مراجعة إجراءات الشركة لاكتشاف الاحتيال والإبلاغ عن المخالفات وضمن وجود الترتيبات التي يمكن للموظفين من خلالها الإبلاغ، بثقة/ دون قلق، عن مخاوفهم بشأن المخالفات المحتملة في مسائل التقارير المالية والرقابة المالية أو أي مسألة أخرى.
- مناقشة السياسات المتعلقة بتقييم وإدارة المخاطر، بما في ذلك مخاطر "السلوك"، بالإضافة إلى المخاطر المالية الرئيسية المعرضة لها الشركة والخطوات المتخذة من قبل الإدارة للسيطرة عليها.
- فهم نطاق تدقيق المراجع الداخلي والمستقل للرقابة الداخلية على التقارير المالية والحصول على تقارير حول النتائج والتوصيات الهامة، جنباً إلى جنب مع ردود الإدارة.
- مراجعة العمليات المالية للشركة مع الإدارة، بما في ذلك ميزانيتها وتنظيمها ونوعية الموظفين.

#### Statutory Audit:

#### المراجعة الخارجية:

- Report on aspects of the statutory audit to the Board;
- Responsible for the procedure for the selection of statutory auditor;
- Holding timely discussions with the statutory auditors regarding critical accounting policies and practices;
- Reviewing the report of the statutory auditor on key matters arising from the statutory audit of the annual accounts, and in particular on material weaknesses in internal control in relation to the financial reporting process;
- Reviewing and confirming the statutory auditor's annual audit plan. The Committee shall discuss with the statutory auditor the overall scope and plans for its audit, including the adequacy of staffing;
- Reviewing the content of the statutory auditor's management letter in order to assess whether it is based on a good understanding of the Company's business, and monitoring the responsiveness of management to the recommendations made (or the reasons why they have not been acted upon);
- Reviewing and monitoring the statutory auditor's independence and objectivity and the effectiveness of the audit process, taking into consideration relevant KSA professional and regulatory requirements;
- Reviewing, approving, and recommending for approval to the Board the BNY Mellon Saudi Financial Company Audit and Permitted Non-Audit Services Pre-Approval Policy;

#### Internal Audit:

- Reviewing significant issues identified by internal auditors and monitoring the follow up and management's responsiveness to such issues;
- Approving Internal Audit plans and material changes to any plan. Each plan should have the flexibility to deal with unplanned events to allow Internal Audit to deal with emerging risks;
- Monitoring and reviewing the effectiveness of the Company's Internal Audit Function, including regular assessment of skills required to conduct the work needed;
- Reviewing the results of Internal Audit Quality Assessment at least annually, and obtaining an independent and objective external assessment at appropriate intervals;
- Periodically reviewing, with the Internal Audit director, any significant difficulties, disagreement with management, or scope restrictions encountered in the course of the function's work.

- الإبلاغ عن جوانب المراجعة الخارجية إلى مجلس الإدارة.
- مسؤول عن إجراءات اختيار المراجع الخارجي.
- عقد مناقشات مع المراجعين الخارجيين فيما يتعلق بالسياسات والممارسات المحاسبية الهامة، في التوقيت المناسب.
- مراجعة تقرير المراجع الخارجي حول الأمور الرئيسية الناشئة عن المراجعة الخارجية للحسابات السنوية، وعلى الأخص فيما يتعلق بنقاط الضعف الجوهرية في المراجعة الداخلية فيما يتعلق بعملية إعداد التقارير المالية.
- المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق السنوية للمراجع الخارجي، على أن تناقش اللجنة النطاق العام وخطط التدقيق مع المراجع الخارجي، بما في ذلك كفاية الموظفين.
- مراجعة محتوى خطاب المراجع الخارجي إلى الإدارة، بغرض تقييم ما إذا كان يستند إلى فهم جيد لأعمال الشركة ومراقبة استجابة الإدارة للتوصيات المقدمة (أو أسباب عدم اتخاذ إجراء بشأنها).
- مراجعة ومراقبة استقلالية المراجع الخارجي وموضوعيته وفعالية عملية المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات المهنية والتنظيمية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية.
- مراجعة واعتماد والتوصية بالموافقة لمجلس الإدارة لعملية مراجعة شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية والخدمات غير المتعلقة بالمراجعة وسياسة الاعتماد المسبق.

#### المراجعة الداخلية:

- مراجعة المسائل الهامة المحددة من قبل المراجعين الداخليين ومراقبة المتابعة واستجابة الإدارة لهذه المسائل.
- اعتماد خطط المراجع الداخلي والتغييرات الجوهرية على أي خطة، على أن تتمتع كل خطة بالمرونة للتعامل مع الأحداث غير المخطط لها للسماح للمراجع الداخلي بالتعامل مع المخاطر الناشئة.
- مراقبة ومراجعة فعالية وظيفة المراجع الداخلي للشركة، بما في ذلك التقييم المنتظم للمهارات المطلوبة لأداء العمل المطلوب.
- مراجعة نتائج تقييم جودة المراجعة الداخلية سنويًا على الأقل، والحصول على تقييم خارجي مستقل وموضوعي على فترات مناسبة.
- المراجعة الدورية، مع مدير إدارة المراجعة الداخلية، لأي صعوبات كبيرة أو خلاف مع الإدارة أو قيود على النطاق، التي تمت مواجهتها في سياق أداء المهام الوظيفية.

**Compliance:****الالتزام:**

- Reviewing the effectiveness of the Compliance function in respect of its monitoring program for the Company;
- Reviewing significant issues identified by the Compliance function, and monitoring management's responsiveness to such issues;
- Approving Compliance Monitoring Plans and any material changes to plans.

- مراجعة فعالية وظيفة الالتزام تجاه رقابة الشركة
- مراجعة المسائل الهامة التي حددتها وظيفة الالتزام، ومراقبة استجابة الإدارة للمسائل المذكورة.
- اعتماد خطط مراقبة الالتزام وأي تغييرات جوهرية على الخطط.

**Risk:****المخاطر:**

- Setting and reviewing risk appetite and recommending it for approval by the Board.
- Reviewing the quality and effectiveness of the Company's risk management framework;
- Reviewing the Company's risk exposures (including operational, liquidity, fiduciary, compliance, legal, strategic, group risks) and making recommendations to the Board where further actions are required;
- Making recommendations to the Board for the approval of risk policies, code of conduct and procedures for managing conflicts of interests;
- Reviewing the effectiveness of the Risk function;
- Reviewing the results of all significant regulatory examination reports, if any and Executive Management's responses thereto. Consideration to be given to potential significant legal, risk or regulatory sanctions;
- Escalating material risks, issues and/or trends requiring attention to the Board.
- To review the risk aspects of the following:
  - The capital impacts and risk exposure of the change initiatives (including strategic projects, non-standard business acceptance decisions, materially modified products and potential off-boarding of non-systemically significant products of the Company);
  - Significant legal changes;
  - Significant litigation and investigations in relation to the Company;
  - Significant regulatory changes

- تحديد و مراجعة مقدار تقبل المخاطر وتوصيتها للموافقة من قبل المجلس
- مراجعة جودة وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر للشركة
- مراجعة مخاطر الشركة وتشمل (العمليات، السيولة، القانونية، الالتزام، الاستراتيجية، مخاطر المجموعة) وعمل التوصيات لاتخاذ الاجراءات من قبل المجلس
- عمل التوصيات للمجلس للموافقة على السياسات والإجراءات المرتبطة بالمخاطر وتضارب المصالح
- مراجعة فعالية إدارة المخاطر
- مراجعة نتائج التقارير التفتيشية من قبل الجهة الإشرافية إن وجدت وردود الإدارة التنفيذية. والنظر في المخاطر القانونية المحتملة أو العقوبات التنظيمية
- تصعيد المخاطر المادية، المشكلات أو/و الاتجاهات التي تطلب اهتمام المجلس
- مراجعة جوانب المخاطر للآتي:

- تأثيرات رأس المال والتعرض للمخاطر لمبادرات التغيير (بما في ذلك مشاريع استراتيجية، قبول أعمال غير تقليدية، التعديلات الجوهرية للمنتجات وإمكانية الغاء المنتجات الهامة الغير المنتظمة للشركة
- التغييرات القانونية الجوهرية
- الدعاوى والتحقيقات المرتبطة بالشركة
- التغييرات الرقابية الجوهرية

**Capital and Liquidity:****رأس المال والسيولة**

- Advising the Board on the capital adequacy position of the Company, including reviewing, challenging, and if deemed appropriate, recommending for approval to the Board, certain key items related to capital, and liquidity.

- تقديم المشورة للمجلس تجاه كفاية رأس مال الشركة، إضافة الى مراجعة وتقديم التوصيات فيما يخص السيولة ورأس المال.

**Recovery and Resolution:****خطط الحل والاستعادة**

- Reviewing the recovery and resolution plans as applicable to the Company;

While not a responsibility of the Committee itself, each member is also responsible individually and must be alert to the potential for conflicts of interest to arise during the course of the Committee's activities. Any such conflicts should be notified to the Chair and impacted members should act in accordance with Corporate Policy in such instances. In some cases, individual members may be required to recuse themselves from the relevant part of the meeting in order to avoid and mitigate any conflicts of interest identified.

## 2- Nomination and Remuneration Committee

Members	Name
Non-Executive Director (Chair)	Akash Shah
Non-Executive Director (Vice Chair)	Hani Kablawi
Independent Director	Abdullah Alsuwailmy

The responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee includes but not limited to:

- Approving prepared policy for membership of the Board and the Executive Management;
- annually reviewing the skills and expertise required of the Board members and the Executive Management;
- annually ensuring the independence of Independent Directors and the absence of any conflicts of interest if a Board member also acts as a member of the Board of directors of another company;
- Approving prepared policy for the remunerations of the Board members and its committees and the Executive Management, and presenting such policy to the Board in preparation for approval by the General Assembly, provided that such policy follows standards that linked to performance, and disclosing and ensuring the implementation of such policy;
- clarifying the relation between the paid remunerations and the adopted remuneration policy, and highlighting any material deviation from that policy;
- periodically reviewing the remuneration policy and assessing its effectiveness in achieving its objectives; and
- providing recommendations to the Board in respect of the remunerations of its members, the

- مراجعة خطط الحل والاستعادة، بما ينطبق على الشركة؛

في حين أن ذلك ليس من مسؤولية اللجنة، فإن كل عضو من أعضاء اللجنة مسؤول بشكل فردي ويتعين عليه أن يكون حذرًا لاحتمال حدوث تضارب في المصالح أثناء أداء أنشطة اللجنة. ويتعين إخطار رئيس اللجنة حال حدوث أي تضارب في المصالح، وعلى الأعضاء المتأثرين التصرف وفقًا لسياسات الشركة، وفي بعض الحالات، قد يطلب من الأعضاء التنحي من الجزء ذي الصلة خلال الاجتماع من أجل تجنب والحد من تضارب المصالح.

## -2 لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الصفة
أكاش شاه	عضو غير تنفيذي (رئيس اللجنة)
هاني قبالوي	عضو غير تنفيذي (نائب رئيس اللجنة)
عبدالله السويلمي	عضو مستقل

تشمل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت – على سبيل المثال وليس الحصر:

- اعتماد السياسة المعدة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- المراجعة السنوية للمهارات والخبرات المطلوبة من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حال كان عضو مجلس الإدارة يعمل أيضًا كعضو في مجلس إدارة شركة أخرى، وذلك بصفة سنوية.
- اعتماد السياسة المعدة لأجور أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية، وعرض هذه السياسة على مجلس الإدارة تمهيداً لاعتمادها بالجمعية العمومية، على أن تتبع هذه السياسة المعايير المرتبطة بالأداء، والإفصاح وضمن تطبيق هذه السياسة.
- توضيح العلاقة بين الأجور المدفوعة والسياسة المتبعة للأجور، وإبراز أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- إجراء مراجعة دورية لسياسة الأجور وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق أهدافها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضائه وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين، وفقاً للسياسة المعتمدة.

committees members and Senior Executives, in accordance with the approved policy.

While not a responsibility of the Committee itself, each member is also responsible individually and must be alert to the potential for conflicts of interest to arise during the course of the Committee's activities. Any such conflicts should be notified to the Chair and impacted members should act in accordance with Corporate Policy in such instances. In some cases, individual members may be required to recuse themselves from the relevant part of the meeting in order to avoid and mitigate any conflicts of interest identified.

Committee meetings attendance record is stipulated in appendix (D).

## Violations

No fines were imposed by the CMA or any other regulatory body during 2021.

## Internal Audit Reviews

BNYM's Internal Audit completed an audit on the Company using Agile Auditing principles. Overall, the internal control environment is rated as Satisfactory but Needs Improvement.

The review summarized three medium issues and one low issue.

Although Internal Audit acknowledged that most key controls are acceptable and are operating effectively, areas were identified for enhancement in order to reduce any risk of exposure.

Abdullah Alsuweilmy  
Chairman, BNY Mellon Saudi Financial Company

Mona Alhussain  
Chief Executive Officer

  
Rasheed Alrasheed  
Chief Finance Officer

في حين أنه ليس من مسؤولية اللجنة، فإن كل عضو من أعضاء اللجنة مسؤول أيضا بشكل فردي ويجب التيقظ لاحتمال حدوث تضارب في المصالح أثناء أنشطة اللجنة. يجب إخطار الرئيس حال حدوث أي حالة وعلى الأعضاء المتأثرين التصرف وفقا لسياسات الشركة. في بعض الحالات، قد يطلب من الأعضاء تنحي أنفسهم من الجزء ذي الصلة خلال الاجتماع من أجل تجنب والتغلب على تضارب المصالح

جدول حضور اجتماعات اللجان المذكورة في الملحق (ث)

## العقوبات

لا توجد أي عقوبات مفروضة على الشركة من قبل الهيئة أو أي جهة اشرافية أخرى خلال 2021.

## تقرير المراجع الداخلي

أنهى قسم التدقيق الداخلي في بي ان واي ميلون تدقيقاً على الشركة باستخدام مبادئ التدقيق المرنة، وقد صنفت بيئة الرقابة الداخلية على أنها مرضية بشكل عام ولكنها بحاجة إلى تحسين.

لخصت عملية التدقيق ثلاثة مشكلات متوسطة وواحدة منخفضة.

على الرغم من أن معظم الضوابط الرئيسية مقبولة وتعمل بشكل فعال، إلا أنه تم تحديد المشكلات المطلوب تعزيزها لتقليل أي تعرض للمخاطر.



عبدالله السويلمي  
رئيس مجلس إدارة شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي

رشيد الرشيد  
الرئيس التنفيذي للمالية

## Appendices

مرفقات

## A) Board Members Membership in Other Companies

## (أ) عضوية مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

Name	Organization	Position	Country
Abdullah Alsuweilmy	DirectFN	Chairman of the Board	KSA
	Saudi Payments	Board member	KSA
	Muscat Stock Exchange	Board member	Oman

الاسم	الشركة	المنصب	البلد
عبدالله السويلمي	دايركت إف إن	رئيس مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	المدفوعات السعودية	عضو مجلس إدارة	المملكة العربية السعودية
	بورصة مسقط	عضو مجلس إدارة	عمان

Name	Organization	Position	Country
Hani Kablawi	BNY Mellon (International) Limited	Director and Chairman	UK
	BNY Mellon SA/NV	Director	Belgium
	BNY Mellon London Branch	Head of Branch Management Committee	UK
	Arab Bankers Association	Non-Executive Director	UK
	OMFIF Advisory Council	Deputy Chairman	UK
	Breaking Barriers	Board of Trustees	UK

الاسم	الشركة	المنصب	البلد
هانى قبلاوي	بي ان واي ميلون (انترناتيونال) ليميتد	عضو ورئيس مجلس إدارة	المملكة المتحدة
	بي ان واي ميلون SA/NV	عضو	بلجيكا
	بي ان واي ميلون فرع لندن	رئيس لجنة الإدارة	المملكة المتحدة
	جمعية المصرفيين العرب	عضو غير تنفيذي	المملكة المتحدة
	المنتدى الرسمي للمؤسسات المالية والنقدية	نائب رئيس المجلس	المملكة المتحدة
	بريكنج باريرز	عضو بمجلس الأمناء	المملكة المتحدة

Name	Organization	Position	Country
Senthil Kumar	BNY Mellon SA/NV	Non-executive Director	Belgium
	BNY Mellon Government Securities Services Corp.	Non-executive Director	USA

الاسم	الشركة	المنصب	البلد
سينثيل كومار	بي ان واي ميلون SA/NV	عضو غير تنفيذي	بلجيكا
	بي ان واي ميلون Government Securities Services Corp.	عضو غير تنفيذي	أمريكا

Name	Organization	Position	Country
Abdullah Alabdulgader	Saudi Arabian Investment Company (Sanabil)	Director	KSA
	Saudi Arabian Railroads Company (SAR)	Director	KSA
	The General Organization for Social Insurance (GOSI)	Director	KSA
	Al Faisaliah Group	Director	KSA
	Gulf International Bank KSA	Director	KSA
	Gulf International Bank UK	Director	United Kingdom
	STC	Director	Bahrain

الاسم	الشركة	المنصب	البلد
عبدالله العبدالقادر	سنابل للاستثمار	عضو	المملكة العربية السعودية
	الشركة السعودية للخطوط الحديدية (سار)	عضو	المملكة العربية السعودية
	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو	المملكة العربية السعودية
	مجموعة الفيصلية	عضو	المملكة العربية السعودية
	بنك الخليج الدولي (السعودية)	عضو	المملكة العربية السعودية
	بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة)	عضو	المملكة المتحدة
	اس تي سي	عضو	البحرين

Note: Mona Alhussain &amp; Akash Shah don't sit on any other Boards

ملاحظة: منى الحسين و أكاش شاه ليسوا أعضاء بأي مجالس أخرى



**B) Board Members Interests**  
No Board Members Interests to be shared

(ب) مصالح مجلس الإدارة  
لا توجد أي مصالح لمجلس الإدارة تذكر

**C) 2021 Board Members & Attendance Records**

(ت) الأعضاء وجدول حضور الاجتماعات لسنة 2021

Name	Position	المنصب	الاسم
Abdullah Alsuweilmy	Chairman of the Board	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله السويلمي
Hani Kablawi	Vice Chairman	نائب الرئيس	هاني قبلاوي
Mona Alhussain	CEO and Board member	عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي	منى الحسين
Akash Shah	Non-Executive Board member	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	أكاش شاه
Senthil Kumar	Non-Executive Board member	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	سينثيل كومار
Abdullah Alabdulgader	Independent Board member	عضو مجلس إدارة مستقل	عبدالله العبدالقادر

	09/12	30/09	24/06	26/04	
Abdullah Alsuweilmy	✓	✓	✓	✓	عبدالله السويلمي
Hani Kablawi	✓	✓	✓	✓	هاني قبلاوي
Mona Alhussain	x	✓	✓	✓	منى الحسين
Akash Shah	✓	✓	✓	✓	أكاش شاه
Senthil Kumar	✓	✓	✓	✓	سينثيل كومار
Abdullah Alabdulgader	✓	✓	✓	✓	عبدالله العبدالقادر

**D) 2021 Committee Meetings Attendance Records**  
**Audit And Risk Committee**

(ث) جدول حضور اجتماعات لجان المجلس لسنة 2021

لجنة المراجعة والمخاطر

Name	Position	المنصب	الاسم
Hani Kablawi	Chairman	رئيس اللجنة	هاني قبلاوي
Senthil Kumar	Vice Chairman	نائب الرئيس	سينثيل كومار
Abdullah Alabdulgader	member	عضو	عبدالله العبدالقادر

	09/12	08/09	16/06	
Hani Kablawi	✓	✓	✓	هاني قبلاوي
Senthil Kumar	✓	✓	✓	سينثيل كومار
Abdullah Alabdulgader	✓	✓	✓	عبدالله العبدالقادر

## Nomination and Remuneration

## لجنة الترشيحات والمكافآت

Name	Position	المنصب	الاسم
Akash Shah	Chairman	رئيس اللجنة	أكاش شاه
Hani Kablawi	Vice Chairman	نائب الرئيس	هاني قبلاوي
Abdullah Alsuweilmy	member	عضو	عبدالله السويلمي

	28/09	
Akash Shah	✓	أكاش شاه
Hani Kablawi	✓	هاني قبلاوي
Abdullah Alsuweilmy	✓	عبدالله السويلمي

## E) Main Audit &amp; Risk Management Committee Results

## ج) أهم نتائج لجنة المراجعة والمخاطر

- 16<sup>th</sup> June 2021, the committee approved the company's Risk Appetite statement and recommended it to be approved by the Company's Board. In addition, the committee approved the Company's Compliance Monitoring Program to cover the remainder of 2021 and early 2022 and recommended it to be approved by the Company's Board.
- 16 يونيو 2021، أبدت اللجنة موافقتها على بيان تقبل المخاطر للشركة ورفعت توصيتها للموافقة من قبل مجلس إدارة الشركة. إضافة إلى موافقة اللجنة على برنامج الالتزام للمراقبة بما يغطي المتبقي من سنة 2021 و بداية 2022 ورفعت توصيتها للموافقة من قبل مجلس إدارة الشركة.
- 08th December 2021, the committee was briefed about the High-Level Assessment (HLA) which provides a comprehensive assessment of the risk profile of BNY Mellon Saudi Financial Company (SFC). This is the first HLA to be completed for the SFC entity. The HLA is a qualitative assessment of the risk profile for the SFC entity, used to identify the material risks the entity faces, spanning the enterprise risk taxonomy, enabling current and emerging risks to be identified, discussed, and addressed. The HLA is in line with the BNY Mellon SFC Risk Appetite Statement which defines the risk profile that is appropriate for the business, it is consistent with the EMEA Asset Servicing HLA, pertaining to the SFC entity, and has been completed in line with the Legal Entity HLA Policy. The Committee members approved the High-Level Assessment with the condition that the business team will change the rating of the Strategic Risk (for both Strategy Definition Risk and Business Strategy Implementation) of the entity for the Inherent Risk from High to Medium, and eventually the Residual Risk from moderate to low, since the assessment was based on the Risk Appetite Statement (RAS), which was drafted beginning of the year.
- 8 ديسمبر 2021، اطّلت اللجنة على التقييم عال المستوى الذي يوفر تقييمًا شاملاً لملف مخاطر شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية، وهو البيان الأول المنجز للكيان. ويعد البيان تقييمًا نوعيًا لملف بيانات المخاطر ويستخدم لتحديد المخاطر الجوهرية التي يواجهها الكيان، ويشمل تصنيف مخاطر المؤسسة، بما يتيح تحديد المخاطر الحالية والناشئة ومناقشتها ومخاطبتها. ويتمشى التقييم عال المستوى من بيان تقبل المخاطر لبي ان واي ميلون السعودية المالية، الذي يحدد ملف تعريف المخاطر المناسب للشركة، وهو متوافق مع التقييم عال المستوى لخدمة الأصول في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا، فيما يتعلق بالكيان السعودي، وقد تم إنجازه بما يتماشى مع سياسة الكيان القانوني للتقييم عال المستوى. وقد وافق أعضاء اللجنة على التقييم، شريطة أن يقوم فريق العمل بتغيير تصنيف المخاطر الإستراتيجية (لكل من مخاطر تعريف الإستراتيجية وتنفيذ إستراتيجية الشركة) للكيان بالنسبة للمخاطر المتأصلة من عالية إلى متوسطة، وفي المخاطر المتبقية من معتدلة إلى منخفضة، حيث أن التقييم استند إلى بيان تقبل المخاطر المصاغ في بداية العام.

## F) Remuneration and Compensation

## ح) الحوافز والمكافآت

All amounts are in SAR			جميع المبالغ بالريال السعودي		
Item	Executive Board Members أعضاء المجلس التنفيذي	Non-Executive Board Members أعضاء المجلس الغير تنفيذيين	Independent Board Members أعضاء المجلس المستقلين	Company Executives including CEO and CFO كبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	البيان
Attending Board Meeting Allowance	--	--	600,000	--	بدل حضور جلسات المجلس
Attending Committee Meeting Allowance	--	--	50,000	--	بدل حضور جلسات اللجان
Wages & Salaries	--	--	--	3,125,492	الرواتب والأجور
Allowances	--	--	--	--	البدلات
Periodic & Annual Remunerations	--	--	--	--	المكافآت الدورية والسنوية
Incentive Plans	--	--	--	840,072	الخطط التحفيزية
Commissions	--	--	--	--	العمولات
Other In-Kind Benefits or Reimbursements paid monthly or annually	--	--	--	--	تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
<b>Total</b>	--	--	<b>650,000</b>	<b>3,965,564</b>	<b>المجموع</b>

## G) 2021 Audited Financial Statements

## خ) القوائم المالية المدققة لسنة 2021

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

---

صفحة	المحتويات
١ - ٣	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٣١	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة 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 ٢٠٢١م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ (تاريخ إصدار السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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. ونعتمد 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 لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية 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 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 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 المراجعة لشركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

فهد مبارك الدوسري  
رقم الترخيص ٤٦٩



الرياض في ٢٧ مارس ٢٠٢٢ م  
الموافق: ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>ايضاحات</u> ٢٠٢١ م		
		<b>الموجودات</b>
٤٠٥,٦٧٩	٤	موجودات حق الاستخدام
٢٥,٥٥١	٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٧٣,٨٨٣	١٧	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
٨,٧٨٣	٦	ذمم مدينة أخرى
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٧	نقد وما في حكمه
		<b>إجمالي الموجودات</b>
٧٠,٤٧٨,٤٠٢		
		<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس مال إضافي
٣٠,١٢٠	٨	احتياطي نظامي
٢٧١,٠٨١		أرباح مبقاة
		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٦٩,٣٠١,٢٠١		
		<b>المطلوبات</b>
١٢٥,٠٠٣	١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٠٧,٤٧١	٤	التزامات عقود الإيجار
١٠٠,٨٥٢	٥	ضريبة دخل دائنة
٤٣٨,٧٣٤	١٧	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
١٠٥,١٤١	١١	ذمم دائنة ومستحقات
		<b>إجمالي المطلوبات</b>
١,١٧٧,٢٠١		
		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>
٧٠,٤٧٨,٤٠٢		

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  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>إيضاحات</u>		
<u>٢٠٢١م</u>		
٤,٢٧٢,٦٤٠	١٢	الإيرادات الإيرادات من رسوم الخدمات
(٢,٦٥٢,٨٠٨)	١٣	المصروفات رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(١,٢٤٠,٥٧٧)	١٤	مصروفات عمومية وإدارية
٣٧٩,٢٥٥		إجمالي ربح التشغيل
(٢,٧٥٤)		خسارة فروق عملة أجنبية
٣٧٦,٥٠١		صافي الربح قبل الضريبة
(٧٥,٣٠٠)	٥	مصروف ضريبة الدخل
٣٠١,٢٠١		صافي الربح بعد الضريبة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل الآخر  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١م	
٣٠١,٢٠١	صافي الربح بعد الضريبة
-	الدخل الشامل الآخر
٣٠١,٢٠١	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٣٠١,٢٠١	إجمالي الدخل الشامل

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال الإضافي	رأس المال	إيضاحات
--	--	--	--	--	الرصيد في ٥ أبريل ٢٠٢١م
٣٠١,٢٠١	٣٠١,٢٠١	--	--	--	صافي ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى
--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
٣٠١,٢٠١	٣٠١,٢٠١	--	--	--	حصص مُصدرة خلال الفترة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال إضافي مستلم
١٩,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٩,٠٠٠,٠٠٠	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
--	(٣٠,١٢٠)	٣٠,١٢٠	--	--	١
٢٩,٣٠١,٢٠١	٢٧١,٠٨١	٣٠,١٢٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	
٣٧٦,٥٠١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح قبل الضريبة
		تسويات لـ:
٥٦٧,٩٥١	٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥,٧٤٢	٤	إلغاء العمولة الخاصة بالتزام عقد الإيجار
١٢٥,٠٠٣	١٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٧٨٣)	٦	ذمم مدينة أخرى
١٠٥,١٤١	١١	ذمم دائنة ومستحقات
٤٣٨,٧٣٤	١٧	مستحق إلى طرف ذو علاقة
(٩٧٣,٨٨٣)	١٧	مستحق من طرف ذو علاقة
(٤٣٨,٧٩١)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦٣٦,٤٠٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	متحصلات من إصدار رأس المال
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩	متحصلات من إصدار رأس مال إضافي
(٥٧١,٩٠٠)	٤	تسوية التزامات عقود إيجار
٦٨,٤٢٨,١٠٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٩,٠٦٤,٥٠٦		الزيادة في النقد وما في حكمه
--		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

**شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ (تاريخ إصدار السجل التجاري)**  
**إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١- الأنشطة**

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة 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 ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية. هذا، وقد بدأت الشركة عملياتها في ٢ يونيو 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.

بما أن هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية للشركة، بالتالي لم يتم عرض أي معلومات مقارنة في هذه القوائم المالية. تغطي هذه القوائم المالية نتائج العمليات من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

**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.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات (يتبع)

ما تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية تشهد مشاكل بسبب تحديد عدة سلالات متحورة جديدة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

كما اعتمدت الحكومة لقاحات متاحة للجميع بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. ورغم حالة عدم اليقين التي تحيط بلقاح كوفيد-١٩، تدرك الشركة حجم تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩ وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق. وقد تم عرض المزيد من التوضيح حول مدى تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح الملائم في هذه القوائم المالية.

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

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

١-٤-٢ 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 اکتوارية 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 تأكيد هامة يمكن أن تلقي شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

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 على القوائم المالية للفترة:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ٢	تتناول تعديلات المرحلة (٢) القضايا الناشئة عن تطبيق الإصلاحات، بما في ذلك استبدال مؤشر مرجعي بأخر بديل. تقدم تعديلات المرحلة (٢) إعفاءات إضافية مؤقتة من تطبيق متطلبات محددة لمحاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لعلاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر من إصلاح إيبيور. ومع أن التطبيق ليس إلزامياً للسنوات المنتهية في سبتمبر ٢٠٢١م، يُسمح بالتطبيق المبكر.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩	نتيجة لجائحة (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. وقد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً عدة، بما في ذلك إعفاءات من الدفع وتأجيل دفعات الإيجار. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يقدم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعتبر تعديلاً على عقد الإيجار. 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 الطرف الذي أدى إلى الدفعات المخفضة.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

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 ٢٠٢١م. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعايير والتعديلات	البيانات	التفسيرات
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لجائحة (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يقدم 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 محاسبة عن الامتيازات ك دفعات عقد الإيجار المتغيرة في الفترة/الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى الدفعات المخفضة.	تاريخ السريان الفترة السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ و ٩ و ٤١ و ١٦	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 معيار المحاسبة الدولي ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" والذي يمنع الشركة من خصم المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات عند قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكاليف المرتبطة بها في قائمة الدخل.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.
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"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ "الزراعة"، وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار".	



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة 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 المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	تؤجل للفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤م
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة 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 المحاسبة 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 لمتطلبات 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.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.
	سيساعد التعديل شركات التأمين في تفادي 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.	

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخصًا بالسياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة:

**النقد وما في حكمه**

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنك والحسابات المكشوفة لدى البنك والاستثمارات قصيرة الأجل ذات تواريخ استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت.

**الذمم المدينة**

يتم إثبات الذمم المدينة من قبل الشركة وتُقاس أوليًا بالقيمة العادلة والتي تمثل المقابل النقدي لإثبات الذمم المدينة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد إثباتها الأولي، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة. 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 مبدئيًا على أساس القيمة الحالية.

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

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

(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 المتوقع 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 لالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

**التزامات عقود الإيجار**

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

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

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

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 تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال، وعندما يكون ملائماً والمخاطر التي ينطوي عليها الالتزام. يتم إثبات عكس الخصم كتكلفة تمويل 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 اللانحة 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. مصروفات أو مزايا ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق مؤقتة والخسائر لأغراض الضريبة 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 المزايا. 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 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 المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

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 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 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 مصروف أو إيراد عمولات خاصة (ضمن تكلفة تسهيلات اقراض 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"، الذمم المدينة الأخرى وما في حكم النقد 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 تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ 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.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم طريقة أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك للشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة  
لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الفائدة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (بدون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

عمليات 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.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

**تصنيف المطلوبات المالية**

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل المطلوبات المالية المُحتفظ 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.

**الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات الأدوات المالية الخاصة بها والمدرجة 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:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

• يتم دائماً قياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

إن أقصى فترة تؤخذ في الحسبان عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما يكون هناك احتمال بعدم قيام الطرف الآخر بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة بالجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان (إن وجد).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم خصم مخصص الخسارة للأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الاجمالية للموجودات.

**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.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

**العملات الأجنبية**

يتم عرض القوائم المالية "بالريال السعودي" الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض 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 إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق، وبصرف النظر عن مواعيد السداد، وعند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة.
- ويجب كذلك استيفاء ضوابط التحقق المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات التالية:
    - يتم إثبات الأتعاب من إدارة الأصول (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) على مدى زمني عند تقديم الخدمات.
    - يتم إثبات أتعاب الاكتتاب بعد خصم المصروفات ذات الصلة والاكتتاب في الصندوق.
    - تشمل إيرادات الخدمات الاستشارية رسوم المعاملات والرسوم الشهرية.
    - يتم إثبات رسوم المعاملة عندما تقدم الشركة جميع الخدمات إلى العميل استناداً إلى المراحل المذكورة في عقد تقديم الخدمة ويحق لها تحصيل الرسوم من العميل دون أي ارتباطات محتملة مرتبطة بالرسوم.
    - يتم إثبات الرسوم الشهرية على مدى زمني عندما يتم تقديم الخدمات.
    - يتم إثبات رسوم الحفظ على مدى زمني عندما يتم تقديم الخدمات.
    - يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند تحققها أو الإعلان عنها رسمياً بواسطة الشركة المستثمر بها.
    - يتم إثبات إيرادات استثمارات المرابحة على أساس الاستحقاق.
    - يتم إثبات الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ويتم احتسابها باستخدام متوسط التكلفة.

**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 ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م)، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الربح أو الخسارة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

تعمل الشركة في مباني مستأجرة والتي قامت الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المتعلقة بها وتشمل تفاصيلها ما يلي:

المبالغ المثبتة في قائمتي المركز المالي والربح أو الخسارة:

موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	--	الرصيد كما في ٥ أبريل ٢٠٢١م
٩٧٣,٦٢٩	٩٧٣,٦٢٩	إضافات
--	(٥٦٧,٩٥١)	مصروف استهلاك للفترة
٥,٧٤٢	--	مصروف عمولة خاصة
(٥٧١,٩٠٠)	--	مدفوعات
<u>٤٠٧,٤٧١</u>	<u>٤٠٥,٦٧٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤-١ المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة

الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ريال سعودي	
٥٢٨,٢٠٤	مصروف استهلاك للفترة
٥,٧٤٢	مصروف عمولة خاصة

٤-٢ مبلغ مثبت في قائمة التدفقات النقدية

الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ريال سعودي	
٥٧١,٩٠٠	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية لعقود الإيجار



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٥- ضريبة الدخل المستحقة**

إن الشركة مملوكة لمساهمين غير سعوديين وبالتالي تخضع لضريبة الدخل. تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بقيمة ١٠٠,٨٥١ مليون ريال سعودي وفقاً لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

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

للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		إيضاحات	
ريال سعودي			
١٠٠,٨٥١	٢-٥		مصروف الفترة الحالية
(٢٥,٥٥١)	٣-٥		ضريبة مؤجلة متعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة
<u>٧٥,٣٠٠</u>			المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

٥-٢ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص ضريبة الدخل:

للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		إيضاحات	
ريال سعودي			
١٠٠,٨٥١	٥,٤		رصيد مستحق في بداية الفترة المحمل للفترة
<u>١٠٠,٨٥١</u>			رصيد مستحق في نهاية الفترة

**٥-٣ الموجودات الضريبية المؤجلة**

للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الموجودات الضريبية المؤجلة الختامية	المثبتة في حساب الربح أو الخسارة	الموجودات الضريبية المؤجلة الافتتاحية	
ريال سعودي			
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	--	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٥١	٥٥١	--	خسارة فروق عملة أجنبية
<u>٢٥,٥٥١</u>	<u>٢٥,٥٥١</u>	<u>--</u>	

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٥- ضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

٥-٤ مطابقة مصروفات الضريبة والربح المحاسبي مضموناً في معدل الضريبة المطبق:

الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	
٥٠٤,٢٥٨	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
٥٠٤,٢٥٨	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ١٠٠٪
١٠٠,٨٥١	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
--	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
١٠٠,٨٥١	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٠٪

٥-٥ نظراً لكونها السنة الأولى لبدء عملياتها، لم تقدم الشركة إقرار ضريبة الدخل الأول حتى الآن للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٦- الذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	
٨,٧٨٣	ضريبة القيمة المضافة المدينة

٧- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية

يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية 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 البنكية للشركة. وعليه، فإن احتمالية التعثر عن السداد بناءً على عوامل مستقبلية وأي خسارة عند التعثر عن السداد تعتبر ضئيلة.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٨- رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال  
يتكون رأس مال الشركة المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع بالكامل من ٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. أسهم الشركة مملوكة بالكامل لشركة بي إن واي انترناشيونال فاينانسنت كوربوريشن.

الاحتياطي النظامي  
وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م)، 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 ٢٠٢١م، قامت الشركة بتجنيد 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 نفقات 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 الأخر.

(أ) المبالغ المسجلة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر
٢٠٢١م
ريال سعودي
١٢٥,٠٠٣

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

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

للفترة من ٥ أبريل
٢٠٢١م إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ريال سعودي
١٢٥,٠٠٣
--
--
١٢٥,٠٠٣

تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة العمولات الخاصة  
تكلفة الخدمة السابقة

مصروفات المنافع

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	ريال سعودي
--	--
١٢٥,٠٠٣	--
--	--
١٢٥,٠٠٣	--
--	--
١٢٥,٠٠٣	--
--	--
١٢٥,٠٠٣	--

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية الفترة  
مصرف المنافع المثبت في قائمة الربح أو الخسارة:  
- تكلفة الخدمة الحالية  
- تكلفة العمولات الخاصة  
- تكلفة الخدمة السابقة

(الخسارة) / الربح الاكثوري الناتج عن خطة المنافع المحددة المثبت في قائمة الدخل الشامل الأخر  
منافع مدفوعة

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية الفترة

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	معدل الخصم معدل الزيادة في الرواتب
١,٦٥%	
٣,٩٥%	

إن الافتراضات السكانية والاقتصادية المستخدمة في التقييم غير متحيزة ومتوافقة فيما بينها وتمثل أفضل تقديرات حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٩. تستند الافتراضات المالية إلى توقعات السوق كما في تاريخ التقييم. وفيما يلي هذه الافتراضات:

(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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	زيادة	نقص	معدل الخصم (تغيير بنسبة ٠,٢٥%)	معدل النمو المستقبلي في الرواتب (تغيير بنسبة ٠,٢٥%)
	١٣١,٩٣٧	(١١٨,٤٧٧)		
	(١١٨,٤٤٧)	١٣١,٩٣٥		

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١١- الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ريال سعودي	
٦٩,٠٧٣	دائنون تجاريون
٣٦,٠٦٨	مستحق للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
<u>١٠٥,١٤١</u>	

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 تكبدها الشركة فقط فيما يتعلق بمخصص الخدمات نيابة عن الشركة الأم النهائية.

١٣- الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ريال سعودي	
١,٩٣٩,٠٩٦	رواتب ومزايا متعلقة بالتوظيف
١٩٩,٩٩٨	مصروفات أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١٣١,٦٨٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٢٥,٠٠٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٧,٠٨٦	مصروفات الموظفين أخرى
<u>٢,٦٥٢,٨٠٨</u>	



**شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م (تاريخ إصدار السجل التجاري)**  
**إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**١٥ - الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)**

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	الموجودات المالية
٨,٧٨٣	٨,٧٨٣	نقد وما في حكمه
٩٧٥,٢٨٨	٩٧٥,٢٨٨	ذمم مدينة أخرى
٧٠,٠٤٨,٥٧٧	٧٠,٠٤٨,٥٧٧	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
١٠٥,١٤١	١٠٥,١٤١	المطلوبات المالية
٤٣٨,٧٣٤	٤٣٨,٧٣٤	ذمم دائنة ومستحقات
٤٠٧,٤٧١	٤٠٧,٤٧١	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
٩٥١,٣٤٦	٩٥١,٣٤٦	التزامات عقود الإيجار

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. لم تتم أي تحويلات خلال الفترة بين المستويات.

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 بتحديد 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 قيمتها 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 الفترة.

**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 إدارة المخاطر المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجيات المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

**مخاطر الائتمان**

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان والتي هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تقوم الشركة بتقييم مدى احتمالية تعثر الأطراف الأخرى في السداد باستخدام آلية تصنيف داخلية. يتم ذلك للشركات والأفراد من ذوي الملاءة المالية المرتفعة فقط.

تسعى الشركة للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها للتعرض للائتمان، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لهذه الأطراف. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة من أجل تحديد ووضع قيود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالقيود. ويتم مراقبة التعرضات الفعلية للقيود بانتظام.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة تجارية مماثلة أو لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل مماثل بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى التأثير النسبي لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تحصل عليها وذلك خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم الشركة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في منتجات السوق وأفضل الممارسات.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان. كان التعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير بسبب:

٣١ ديسمبر
٢٠٢١ م
ريال سعودي
٦٩,٠٦٤,٥٠٦
٩٧٥,٢٨٨
٨,٧٨٣
٧٠,٠٤٨,٥٧٧

نقد وما في حكمه  
مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة  
ذمم مدينة أخرى

**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.

**أ) مخاطر العملة**

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 للأعمال. 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 عملة هامة



**شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)**  
**إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**١٦ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)**

**(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 ٢٠٢١م 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				
		١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	٣ أشهر فأكثر	خلال ٣ أشهر	
٤٠٨,٥٠٠	--	--	--	٤٠٨,٥٠٠	--	التزامات عقود الإيجار
١٠٥,١٤١	--	--	--	--	١٠٥,١٤١	نم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٣٨,٧٣٤	--	--	--	--	٤٣٨,٧٣٤	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
١٠٠,٨٥٢	--	--	--	--	١٠٠,٨٥٢	ضريبة دخل دائنة
١٢٥,٠٠٣	١٢٥,٠٠٣	--	--	--	--	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٧٨,٢٣٠	١٢٥,٠٠٣	--	--	٤٠٨,٥٠٠	٦٤٤,٧٢٧	الإجمالي

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

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		٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
		أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات			
٦٩,٠٦٤,٥٠٦	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	--	--	--	--	الموجودات
٨,٧٨٣	--	--	--	--	٨,٧٨٣	نقد وما في حكمه
٩٧٣,٨٨٣	--	--	--	--	٩٧٣,٨٨٣	ذمم مدينة أخرى
٧٠,٠٤٧,١٧٢	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	--	--	--	٩٨٢,٦٦٦	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
(٤٠٨,٥٠٠)	--	--	--	(٤٠٨,٥٠٠)	--	الموجودات المالية
(١٠٥,١٤١)	--	--	--	--	(١٠٥,١٤١)	المطلوبات
(٤٣٨,٧٣٤)	--	--	--	--	(٤٣٨,٧٣٤)	التزامات عقود الإيجار
(٩٥٢,٣٧٥)	--	--	--	(٤٠٨,٥٠٠)	(٥٤٣,٨٧٥)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٦٩,٠٩٤,٧٩٧	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	--	--	(٤٠٨,٥٠٠)	٤٣٨,٧٩١	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
						المطلوبات المالية
						صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تتكون الأطراف ذات العلاقة الخاصة بالشركة من المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة والشقيقة والصناديق التي تخضع للإدارة والمديرين 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	الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي
شركة بنك اوف نيويورك ميلون - فرع لندن	شركة شقيقة	- أتعاب خدمات (إيضاح ٦)	٤,٢٧٢,٦٤٠
شركة بنك اوف نيويورك ميلون	الشركة الأم النهائية	- خدمات مشتركة (إيضاح ١٧-١ و٦)	(٥١,٧٩٠)
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	- أتعاب مجلس الإدارة	١٩٩,٩٩٨

١٧-١ 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 خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

مكافأة	الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي
	١,٥٦٢,٧٤٦

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

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

**شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية**  
**(شركة مساهمة سعودية مقفلة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)**  
**إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**  
**(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 ٢٠١٤م. وعليه، فإن شرط الركيزة الأولى للشركة المتعلقة بشريحة معدل رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال هو كما يلي:

<p>٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: right;">٥٠,٢٧٥,٦٥٠</p> <p style="text-align: right;">-</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: right;">٥٠,٢٧٥,٦٥٠</p> <hr style="border: 3px double black;"/> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">٢,١٨١,١٤٣</p> <p style="text-align: right;">٩٧٣,٣٤٦</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: right;">٣,١٥٤,٤٨٩</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: right;">٤٧,١٢١,١٦١</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: right;">١٥,٩٤</p> <hr style="border: 3px double black;"/>	<p><b>قاعدة رأس المال:</b></p> <p>الشريحة الأولى لرأس المال</p> <p>الشريحة الثانية لرأس المال</p> <p><b>إجمالي قاعدة رأس المال</b></p> <p><b>الحد الأدنى لرأس المال:</b></p> <p>مخاطر السوق</p> <p>مخاطر الائتمان</p> <p>مخاطر العمليات</p> <p><b>إجمالي الحد الأدنى لرأس المال</b></p> <p><b>الفائض في رأس المال</b></p> <p><b>نسبة كفاية رأس المال (مرات)</b></p>
---	---

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 ذي علاقة والذمم المدينة الأخرى وموجودات حق الاستخدام.

مخاطر العمليات: 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 ٢٠٢١م.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

٢٠- الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/ أو إفصاح في القوائم المالية.

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢

---

**ABOUT BNY MELLON**

BNY Mellon is a global investments company dedicated to helping its clients manage and service their financial assets throughout the investment lifecycle. Whether providing financial services for institutions, corporations or individual investors, BNY Mellon delivers informed investment management and investment services in 35 countries. As of Dec. 31, 2019, BNY Mellon had \$37.1 trillion in assets under custody and/or administration, and \$1.9 trillion in assets under management. BNY Mellon can act as a single point of contact for clients looking to create, trade, hold, manage, service, distribute or restructure investments. BNY Mellon is the corporate brand of The Bank of New York Mellon Corporation (NYSE: BK). Additional information is available on [www.bnymellon.com](http://www.bnymellon.com). Follow us on Twitter @BNYMellon or visit our newsroom at [www.bnymellon.com/newsroom](http://www.bnymellon.com/newsroom) for the latest company news.

**BNY Mellon Saudi Financial Company**, Regulated by the Capital Market Authority 20211-04, CR number 1010699547, paid up capital SR 50 Million P.O. Box 99936 Riyadh 11625, Kingdom of Saudi Arabia, Tel. (966)11 490 3842 contact email [info.ksa@bnymellon.com](mailto:info.ksa@bnymellon.com)