

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
٦٩,٣٠١,٢٠١		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
		<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
١,١٧٧,٢٠١		<b>إجمالي المطلوبات</b>
٧٠,٤٧٨,٤٠٢		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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> ٢٠٢١م		
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
--	--	--	--	--	
٣٠١,٢٠١	٣٠١,٢٠١	--	--	--	الرصيد في ٥ أبريل ٢٠٢١م
--	--	--	--	--	صافي ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى
٣٠١,٢٠١	٣٠١,٢٠١	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حصص مُصدرة خلال الفترة
١٩,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٩,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس مال إضافي مستلم
--	(٣٠,١٢٠)	٣٠,١٢٠	--	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
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	١	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 مقفلة)  
**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 مقفلة 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 اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢-٤-٢ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة الشركة أي علم بأي حالات عدم 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	التفسيرات	البيان	تاريخ السريان
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.	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 للفترة 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.	الفترة 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.	الفترة 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.	الفترة 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. 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.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.

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 الأولى**

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 ٢٠٢١ م (تاريخ إصدار السجل التجاري)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(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 المراجعة 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 مقفلة)  
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 بتجنيب 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 ٢٠٢١م (تاريخ إصدار السجل التجاري)**  
**إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**  
**(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 ٢٠٢١م		
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.

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	تاريخ استحقاق محدد			خلال ٣ أشهر	
		أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً		
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)	--	المطلوبات
(١٠٥,١٤١)	--	--	--	--	(١٠٥,١٤١)	التزامات عقود الإيجار
(٤٣٨,٧٣٤)	--	--	--	--	(٤٣٨,٧٣٤)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٩٥٢,٣٧٥)	--	--	--	(٤٠٨,٥٠٠)	(٥٤٣,٨٧٥)	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
٦٩,٠٩٤,٧٩٧	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	--	--	(٤٠٨,٥٠٠)	٤٣٨,٧٩١	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:

الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٤,٢٧٢,٦٤٠	- أتعاب خدمات (إيضاح ٦)	شركة شقيقة	شركة بنك اوف نيويورك ميلون - فرع لندن
(٥١,٧٩٠)	- خدمات مشتركة (إيضاح ١٧-١ و٦)	الشركة الأم النهائية	شركة بنك اوف نيويورك ميلون
١٩٩,٩٩٨	- أتعاب مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

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:

الفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	مكافأة
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/> <p style="text-align: right;">٥٠,٢٧٥,٦٥٠</p> <hr/> <p style="text-align: right;">٥٠,٢٧٥,٦٥٠</p> <hr/> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">٢,١٨١,١٤٣</p> <p style="text-align: right;">٩٧٣,٣٤٦</p> <hr/> <p style="text-align: right;">٣,١٥٤,٤٨٩</p> <hr/> <p style="text-align: right;">٤٧,١٢١,١٦١</p> <hr/> <p style="text-align: right;">١٥,٩٤</p> <hr/>	<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