

BNY Mellon Saudi Financial Company  
Annual Board Report 2022

شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية  
تقرير مجلس الإدارة 2022م

## Table of Content

Overview .....	3
License .....	4
Subsidiaries of the Company .....	4
Financials .....	5
Loans on the Company .....	5
Company's Risks.....	5
Board Members & Meetings.....	10
Board Member Interests.....	11
Board Member Committees .....	11
Violations.....	16
Company's Securities .....	16
Transactions between the Company and related parties .....	16
Company Business & Contracts .....	16
Internal Audit Reviews .....	16
Appendices.....	18
A) Board Members Membership in Other Companies .....	18
B) Board Members Interests .....	19
C) 2022 Board Member Classification and Board Meetings Attendance Records .....	19
D) 2022 Committee Meetings Attendance Records .....	20
E) Main Audit & Risk Management Committee Results .....	20
F) Remuneration and Compensation .....	21
G) 2022 Audited Financial Statements .....	22

## الفهرس

المقدمة .....	3
التراخيص.....	4
الشركات التابعة.....	4
القوائم المالية.....	5
القروض على الشركة .....	5
المخاطر التي تواجه الشركة .....	5
أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات المجلس .....	10
مصالح أعضاء مجلس الإدارة .....	11
اللجان التابعة لمجلس الإدارة .....	11
المخالفات.....	16
الأوراق المالية الخاصة بالشركة.....	16
صفقات أبرمت بين الشركة والأشخاص ذو صلة .....	16
أعمال و عقود مرتبطة بالشركة.....	16
تقرير المراجع الداخلي .....	16
مرفقات.....	18
أ) عضوية مجلس الإدارة في الشركات الأخرى .....	18
ب) مصالح مجلس الإدارة .....	19
ت) أعضاء مجلس الإدارة وجدول حضور اجتماعات المجلس لسنة 2022 .....	19
ث) جدول حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة لسنة 2022 .....	20
ج) أهم نتائج لجنة المراجعة والمخاطر .....	20
ح) الحوافز والمكافآت .....	21
خ) القوائم المالية المدققة لسنة 2022 .....	22

## 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.

BNY Mellon Saudi Financial Company has commenced its business in June 2021, the Company strategy is summarized as follows:

- Targeting new opportunities considering market entry through
  - Developing local securities' custody model: via the local alliance with SNB Capital, and broadening the alliance to include various services and asset classes.

## المقدمة

شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية، تعمل بسجل تجاري رقم 1010699547 بتاريخ 23/08/1442 هـ الموافق 2021/04/06م، وترخيص وزارة الاستثمار رقم 10211411296279 بتاريخ 05/12/1441 هـ الموافق 2020/07/26م وترخيص هيئة السوق المالية رقم 20211-04 بتاريخ 19/01/1442 هـ الموافق 2020/09/07م ("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 في ولاية 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 الحفظ في الأوراق المالية، مما يؤهلها للقيام بأعمال ترتيب خدمات الحفظ لعملائها. حصلت الشركة على 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 وشمال إفريقيا. تهدف إلى حماية وتنمية الأعمال داخل الشركة من خلال تعزيز تجربة العميل وتقديم خدمة متقدمة للعملاء الداخليين والخارجيين من خلال القوى العاملة المتنوعة، الموهوبة والماهرة.

بدأت شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية ممارسة العمل في يونيو 2021م، وتلخص خطط الشركة الاستراتيجية بالآتي:  
○ استهداف الفرص الجديدة في ضوء دخول السوق السعودي من خلال:

- تطوير نموذج حفظ الاوراق الماليه المحلي: من خلال التحالف المحلي مع شركة الاهلي المالية وتوسيع التحالف ليشمل خدمات واصول مختلفة
- تطوير العلاقات مع العملاء المؤثرين: من خلال نقل المعرفة لتعزيز وضع البنك استراتيجياً في المملكة

مرخصة من قبل هيئة السوق المالية رقم 20211 - 04

- Developing influential client relationships: via knowledge transfer which enhances the bank's strategic position locally
- Building 'One BNY Mellon' model to deepen client relationship over various of products
- Technology Capabilities: enhance data solutions driving the Kingdom's growth.
- Scale and enhance global awareness of the Kingdom, as an investment destination in line with Vision 2030 to raise foreign direct investment.

There were no decisions related to structural change or business expansions, nor operations have been discontinued.

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

The Company appointed the following individuals during 2022

#### **Khlood Aldukheil – Non-Executive Independent Director**

Khlood joined the Company in November 2022 and received the Capital Market Authority's approval on her registration as an Independent Director in December 2022. She has 25 years of Financial Advisory and Investment Banking Experience in the Kingdom of Saudi Arabia. Ms. Aldukheil has expertise in various areas including, business formations and restructurings, debt advisory and debt restructuring, risk management and regulatory compliance and investment banking activities including IPOs, Rights Issues, M&A and Private Placements. Ms. Aldukheil graduated from Georgetown University in International Finance, MBA in Finance from the American University and a CFA Charter holder from 2003.

#### **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.

#### **Subsidiaries of the Company**

BNY Mellon Saudi Financial Companies has no subsidiaries.

- بناء نموذج 'One BNY Mellon' لتعميق العلاقات وتنوع المنتجات
- القدرات التقنية: تعزيز حلول البيانات لدفع عجلة النمو في المملكة
- رفع وتعزيز الوعي عالمياً عن المملكة كوجهة استثمارية تماشياً مع رؤية 2030 لرفع الاستثمار الاجنبي المباشر
- ولم تصدر أي قرارات تجاه تغييرات هيكلية أو توسع في الأعمال أو وقف عمليات.

تخضع الشركة لمجلس الإدارة ("المجلس")

قامت الشركة بالتعيينات التالية خلال سنة 2022م

#### **خلود الدخيل - عضو مستقل**

التحقت خلود بشركة بي ان واي ميلون السعودية في نوفمبر 2022م، وتمت موافقة هيئة السوق المالية على تسجيلها كعضو مجلس إدارة مستقل في ديسمبر 2022م. تمتلك خلود خبرة تمتد إلى 25 عاماً في الاستشارات المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية. هي المؤسس والرئيس التنفيذي في شركة إرتقاء المالية. حصلت خلود على ماجستير في إدارة الأعمال المالية من الجامعة الأميركية في واشنطن، وبكالوريوس في العلوم المالية الدولية والتجارة من جامعة جورج تاون، وشهادة محلل مالي معتمد عام 2003 من معهد المحللين الماليين المعتمدين.

#### **التراخيص**

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

#### **الشركات التابعة**

لا توجد أي شركات تابعة لشركة بي ان واي ميلون السعودية المالية.

## Financials

KPMG conducted an external audit of BNY Mellon Saudi Financial Company's 2022 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 994 thousand as a net income for the year 2022. Please see appendix (G) for detailed audited financial statements.

## القوائم المالية

تم تدقيق عمليات شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية لسنة 2022م من قبل شركة 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 994 ألف ريال سعودي كصافي ربح عن سنة 2022م. المرفق (خ) يحتوي على القوائم المالية المدققة.

Item (Saudi Riyal)	2021	2022	البيان (بالريال السعودي)
Total Assets	70,478,402	72,664,935	الأصول
Liabilities	1,177,201	2,202,550	الخصوم
Equity	69,301,201	70,462,385	حقوق الملكية
Revenue	4,272,640	9,731,135	الإيرادات
Expenses	3,893,385	8,250,760	المصروفات
<b>Net Profit/Loss</b>	<b>301,201</b>	<b>993,610</b>	<b>صافي ربح/خسارة</b>

## Loans on the Company

BNY Mellon Saudi Financial Companies has no loans

## القروض على الشركة

لا توجد أي قروض على شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية

## 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 لتقليل 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".

- 1- First Line of Defence (1LOD) is the Business Line and Business Partner Groups other than Risk, Compliance and Internal Audit. The 1LOD creates and owns risk and is therefore accountable for the identification, understanding and management of current and emerging risk associated with its business, processes, services or function.
- 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 made up of 4 groups, including Corporate Operational Risk Management (CORM), Line of Business Risk (LOB Risk) where Business Risk and Business Operational Risk operate as distinct collaborative teams, Technology Risk Management and the Legal Entity Risk Office (LERO)
- 3- The Third Line of Defence (3LOD) consists of Internal Audit. The 3LOD is independent from both the 1LOD and 2LOD. Internal Audit supports senior management and the Board by effectively and independently overseeing the 1LOD and 2LOD, which improves the "Company" wide risk management.

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- Risk ID 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.

اعتمد 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- خط الدفاع الأول: وهو خط الشركة ومجموعات شركاء الأعمال بخلاف إدارات المخاطر والامتثال والرقابة الداخلية، حيث ينشئ خط الدفاع الأول المخاطر ويمتلكها، وبالتالي فهو مسؤول عن تحديد وفهم وإدارة المخاطر الحالية والناشئة المرتبطة بأعماله أو عملياته أو خدماته أو وظائفه.

2- خط الدفاع الثاني: وهو المسؤول عن الرقابة المستقلة وتحدي المخاطر المحددة والمقيمة والمدارة من قبل خط الدفاع الأول. يتألف خط الدفاع الثاني بشكل أساسي من 4 مجموعات، بما في ذلك، إدارة المخاطر التشغيلية للشركات ومخاطر الأعمال التجارية، حيث تعمل إدارتي مخاطر الأعمال التجارية والمخاطر التشغيلية التجارية كفرق متعاونة متميزة، وإدارة المخاطر التكنولوجية ومكتب مخاطر الكيان القانوني.

3- خط الدفاع الثالث: ويتألف من الرقابة الداخلية، وهو مستقل عن كلاً من خطي الدفاع الأول والثاني. تدعم الرقابة الداخلية الإدارة العليا ومجلس الإدارة من خلال الإشراف الفعال والمستقل على خطي الدفاع الأول والثاني، مما يعزز من إدارة المخاطر على نطاق "الشركة".

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 ملف تعريف مخاطر الكيان من خلال فئات المخاطر الجوهرية، ويلعب هذا التقييم دوراً هاماً ويمثل العين التي يحدد من خلالها الكيان المخاطر ويقيمها من أجل مراقبة وإدارة ملف تعريف 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:

The primary risk within BNY Mellon Saudi Financial Company is Operational Risk. As the entity does not book business, the key activities conducted relate

## 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 والحلول الإستراتيجية. ويتطلب التحقيق الناجح لإستراتيجيتنا أن نقدم الخبرة ونستمر في تطوير الأشخاص ذوي المهارات العالية والموهوبين. هذا ويعد التنفيذ الناجح للمبادرات الإستراتيجية الرئيسية أمرًا ضروريًا 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 حدث التعسر.

وتُقدر المخاطر الائتمانية المحلية المقبولة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة برأس المال المودع لدى مصرفًا محليًا بتقييم Baa1/BBB+ من قبل ستاندرد آند بورز وموديز.

يقتصر التعرض الائتماني للشركة على توظيف رأس المال التنظيمي المودع في البنك السعودي البريطاني (ساب)، علمًا 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:

تتمثل مخاطر الشركة الرئيسية في المخاطر التشغيلية، نظرًا لأن الكيان لا يقوم بأي نشاط تجاري للعملاء، فإن الأنشطة

مرخصة من قبل هيئة السوق المالية رقم 04 - 20211

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.

الرئيسية المجراة 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 تمنع الشركة في العمل مع/ الاستعانة بمصادر خارجية، على أساس إجراء العناية الواجبة المناسبة وتقييم المخاطر وتقدير الحالة الحرجة مسبقاً، 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.

نظراً للمتطلبات التنظيمية في السعودية ووضع المواهب/ الموارد والنموذج التشغيلي للكيان السعودي (عدد محدود من الموظفين محلياً)، دائماً 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 شروط تقديم الخدمة 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.



## 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.

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. In addition, the Operations manual gets updated by the Company 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.

## Technology and Information Security Risk

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).

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.

## Execution, maintenance and reporting process risk

## المخاطر التنظيمية

تعرف الشركة المخاطر التنظيمية بالإخفاق أو عدم القدرة على الامتثال الكامل للوائح أو القوانين المطبقة تحديداً على صناعة الخدمات المالية.

يتعين أن يكون الكيان السعودي متوافقاً مع جميع اللوائح الحكومية المحددة من قبل جميع الهيئات الحكومية ذات الصلة. هذا وقد أضاف الكيان نقاط تحكم متعددة من خلال تعيين طرفاً ثالثاً لتوفير علاقة حكومية/ عامة، حيث يكون مسؤولاً عن تجديد ترخيص الكيان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديث دليل العمليات من قبل الشركة 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 المرافقة وإجراءات العاملين المنقولين عبر الحدود (بدون مقر ثابت)، علاوة على إطلاع مجالات العمل الأخرى على المستجدات بشكل دائم بأي تعميمات جديدة لهيئة السوق المالية، أي خصوصية البيانات والأمن السيبراني وما إلى ذلك. وقد جمع دليل الامتثال المحلي جميع الأحكام ذات الصلة للالتزام بأي متطلبات محلية سارية والمفروضة من قبل جميع الجهات التنظيمية.

## مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

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).

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.

## مخاطر التنفيذ والاستمرارية و تقارير العمليات

At a group level, It's failure to design, execute or maintain processes and meet reporting requirements in an accurate, timely or complete manner.

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 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

It's 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 don't book any client business locally. With regards to managing the companies accounts, authorities; due to 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.

The Board approved the resignation of Dr. Abdullah Hassan AlAbdulqader from his position as Independent Director, in addition to his position as Audit and Risk Committee Member, and Chairman of Nomination and Remuneration Committee, Due to his appointment as a Board Member in the Saudi Central Bank (SAMA).

The Board have also approved appointing Mrs. Khlood Abdulaziz Mohammed Aldukheil, for the following positions: Independent Director, Audit and Risk Committee Member, and Chair of Nomination and Remuneration Committee

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

سيكون للكيان السعودي أنشطة محدودة محليًا فيما يتعلق بالقيام بالأنشطة التجارية للعملاء، حيث أن الكيان السعودي لن يقوم بتسجيل اصول العملاء محليًا، 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 وإغلاق الحسابات، وإنجاز عمليات الإبلاغ التنظيمي الكامل في الوقت المحدد. ومع ذلك، فنحن لدينا إطار عمل قوي لإدارة المخاطر (إطار عمل الكيان السعودي)، ويتألف من رقابة خط الدفاع الأول مع إشراف خط الدفاع الثاني ولجنة المراجعة 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 بذلك، حيث أننا لا نقوم بحجز أي نشاط تجاري للعملاء محليًا. أما فيما يتعلق بإدارة حسابات الشركات والهيئات، فقد تم اتخاذ إجراءات إضافية محليًا لمنع أي حدث احتيالي، نظرًا لقلّة عدد الموظفين.

### أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات المجلس

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

قرر مجلس الإدارة الموافقة على استقالة الدكتور عبدالله بن حسن العبدالقادر من منصبه كعضو مجلس إدارة مستقل، إضافة إلى منصبه كعضو في لجنة المراجعة والمخاطر، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بسبب تعيينه كعضو مجلس إدارة لدى البنك المركزي السعودي (ساما).

كما تمت الموافقة من قبل المجلس على تعيين الأستاذة/ خلود بنت عبدالعزيز بن محمد الدخيل بأن تشغل المناصب التالية: عضو مجلس إدارة مستقل، عضو في لجنة المراجعة والمخاطر ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

There was a total of four board meetings held in the 2022 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 3.

## 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 interest in any business or contracts to which the Company was a party of in the financial year ending 31 December 2022.

## 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

### 1- Audit and Risk Committee

Members	Name
Non-Executive Director (Chair)	Hani Kablawi
Non-Executive Director - Vice Chair	Senthil Kumar
Independent Director	Khlood Aldukheil

اجتمع المجلس أربع مرات خلال سنة 2022م. تفاصيل تشكيل المجلس، وتصنيف أعضائه، إضافة لجدول حضور الاجتماعات مدرجة في المرفق (أ).

بناء 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 في أي من شركات بي ان واي ام.

تفاصيل التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للمالية المذكورة في المرفق 3.

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

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 2022م.

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

لدى الشركة لجنتين نظرا لحجم وطبيعة عملها.

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

### 1- لجنة المراجعة والمخاطر

الاسم	الصفة
هانى قبلاوى	عضو غير تنفيذي (رئيس اللجنة)
سينثيل كومار	عضو غير تنفيذي (نائب رئيس اللجنة)
خلود الدخيل	عضو مستقل

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

#### 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.

#### Statutory Audit:

- 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

تشمل مسؤوليات لجنة المراجعة والمخاطر – ليس على سبيل الحصر:

#### الرقابة الداخلية:

- مراقبة سلامة البيانات المالية ومراجعة أحكام التقارير المالية الهامة الواردة فيها.
- مراجعة إجراءات الشركة لاكتشاف الاحتيال والإبلاغ عن المخالفات وضمان 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 كفاءة الموظفين.

#### المراجعة الخارجية

- الإبلاغ عن جوانب التدقيق القانوني إلى مجلس الإدارة.
- مسؤولية عن إجراءات اختيار المراجع الخارجي.
- عقد مناقشات مع المراجعين الخارجيين فيما يتعلق بالسياسات والممارسات المحاسبية الهامة، في التوقيعات المناسبة.
- مراجعة تقرير المراجع الخارجي حول الأمور الرئيسية الناشئة عن التدقيق القانوني للحسابات السنوية، وعلى الأخص فيما يتعلق بنقاط الضعف الجوهرية في الرقابة الداخلية فيما يتعلق بعملية إعداد التقارير المالية.
- مراجعة 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



- 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 professional and regulatory requirements in the Kingdom of Saudi Arabia;
  - Reviewing, approving, and recommending for approval to the Board the BNY Mellon Saudi Financial Company Audit and Permitted Non-Audit Services Pre-Approval Policy;

- 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 الكيان السعودي (بي ان واي ميلون السعودية المالية) والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق وسياسة الاعتماد المسبق.

#### Internal Audit:

#### المراجعة الداخلية:

- 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.

- مراجعة المسائل الهامة المحددة من قبل المراجعين الداخليين ومراقبة متابعة واستجابة الإدارة لهذه المسائل.
- اعتماد خطط المراجعة الداخلية والتغييرات الجوهرية على أي خطة، على أن تتمتع كل خطة بالمرونة للتعامل مع الأحداث غير المخطط لها للسماح للتدقيق الداخلي بالتعامل مع المخاطر الناشئة.
- مراقبة ومراجعة فعالية وظيفة المراجعة الداخلية 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:

#### الامتثال:

- 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 الامتثال تجاه برنامج المراقبة للشركة
- مراجعة المسائل الهامة التي حددتها وظيفة الامتثال، ومراقبة استجابة الإدارة للمسائل المذكورة.
- اعتماد خطط مراقبة الامتثال وأي تغييرات جوهرية على الخطط.



## Risk:

- 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

## Capital and Liquidity:

- 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.

## Recovery and Resolution:

- 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

## المخاطر:

- 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، الاتسراتيجية، 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 للتالي:
- 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 التنظيمية الجوهرية

## رأس المال والسيولة

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

## خطط الحل والاستعادة

- 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

مرخصة من قبل هيئة السوق المالية رقم 04 - 20211

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.

المتأثرين التصرف وفقاً لسياسات الشركة، وفي بعض الحالات، قد يطلب من الأعضاء التنحي من الجزء ذي الصلة خلال الاجتماع من أجل تجنب والحد من تضارب المصالح.

## 2- Nomination and Remuneration Committee

## 2- لجنة الترشيحات والمكافآت

Members	Name
Independent Director (Chair)	Khlood Aldukheil
Non-Executive Director (Vice Chair)	Hani Kablawi
Independent Director	Abdullah Alsuwailmy

الاسم	الصفة
خلود الدخيل	عضو مستقل (رئيس اللجنة)
هاني قبلاوي	عضو غير تنفيذي (نائب رئيس اللجنة)
عبدالله السويلمي	عضو مستقل

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

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

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

- 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 أيضاً 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.

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 violations were imposed by the CMA or any other regulatory body during 2022.

## Company's Securities

No Securities were issued by the Company. And no interest, contractual securities and rights issue belonging to the members of the board of directors of the Company, or the senior executives and their relatives in the shares or debt instruments of the Company or any of its affiliates

## Transactions between the Company and related parties

No transactions between the Company and any related party were conducted during 2022.

## Company Business & Contracts

No Business nor related company contracts have been conducted during 2022.

## Internal Audit Reviews

No Audits were conducted in 2022 as BNYM's Internal Audit completed an audit on the Company using Agile Auditing principles in 2021. Overall, the internal control environment is rated as Satisfactory but Needs Improvement. Noting that the Company had successfully closed all internal audit observations by June 2022.

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)

## المخالفات

لا توجد أي مخالفات مفروضة على الشركة من قبل الهيئة أو الجهة التنظيمية خلال 2022.

## الأوراق المالية الخاصة بالشركة

لا توجد أي أوراق مالية مصدرة من قبل الشركة. ولا توجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

## صفقات أبرمت بين الشركة والأشخاص ذو صلة

لا توجد أي صفقات أبرمت بين الشركة وأي من الأشخاص ذو صلة خلال 2022م

## أعمال و عقود مرتبطة بالشركة

لا توجد أي أعمال أو عقود مرتبطة بالشركة أبرمت خلال 2022م

## تقرير المراجع الداخلي

لم ينفذ قسم المراجعة الداخلية في بي ان واي ميلون أي تدقيق على الشركة في 2022م، حيث أنهى القسم تدقيقاً على الشركة في 2021م باستخدام مبادئ التدقيق المرنة، وقد صنفت بيئة الرقابة الداخلية على أنها مرضية بشكل عام ولكنها بحاجة إلى تحسين. مع العلم بأنه تم إقفال جميع الملاحظات المذكورة من قبل المراجعة الداخلية في يونيو 2022م.



Abdullah Alsuweilmy  
Chairman, BNY Mellon Saudi Financial Company

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

Mona Alhussain  
Chief Executive Officer



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي

Rasheed Alrasheed  
Chief Finance Officer



رشيد الرشيد  
الرئيس التنفيذي للمالية

## Appendices

### A) Board Members Membership in Other Companies

Name	Organization	Position	Country
Abdullah Alsuweily	DirectFN	Chairman of the Board	KSA
	Saudi Payments	Board member	KSA
	Muscat Stock Exchange	Board member	Oman
	Instinctif Partners	Strategic Advisor	UK
	KABI Technologies	Board member	KSA

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

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

Name	Organization	Position	Country
Khlood Aldukheil	Arabian Drilling Company	Director	KSA
	Ta'ameed Fintech	Board Member	KSA
	Erteqa Financial Company	CEO	KSA
	Riyadh Chamber of Commerce	Board Member, Member of the Investment Committee, Chair of the Financial Sector Committee and	KSA

### مرفاتات (أ) عضوية مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

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
	انستيتيف بارتنرز	مستشار استراتيجي	المملكة المتحدة
	كابي للتقنيات	عضو مجلس إدارة	المملكة العربية السعودية

الاسم	الشركة	المنصب	البلد
هانى قبلوى	بي ان واي ميلون (انترناشيونال) 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

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

الاسم	الشركة	المنصب	البلد
خلود الدخيل	شركة الحفر العربية	عضو	المملكة العربية السعودية
	شركة تعמיד للتقنية المالية	عضو مجلس إدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة ارتقاء المالية	رئيس تنفيذي	المملكة العربية السعودية
	الغرفة التجارية في الرياض	عضو مجلس إدارة، عضو في لجنة الاستثمار، رئيس لجنة القطاع المالي	المملكة العربية السعودية

مرخصة من قبل هيئة السوق المالية رقم 04 - 20211



	Chair of the Audit Committee	
The Federation of Saudi Chambers	Chair of the National Committee for the Financial Sector and Insurance and Chairman of the Women Council	KSA
King Salman Park	Audit Committee Member	KSA
Sports Boulevard	Audit Committee Member	KSA
SPIMACO	Audit Committee Member	KSA
Board Member	Safa Industrial Company	KSA
Audit Committee Member	Riyadh Cables Group	KSA

	ورئيس لجنة المراجعة	
المملكة العربية السعودية	رئيس اللجنة الوطنية للقطاع المالي والتأمين ورئيس لجنة السيدات	اتحاد الغرف السعودية
المملكة العربية السعودية	عضو في لجنة المراجعة	حديقة الملك سلمان
المملكة العربية السعودية	عضو في لجنة المراجعة	مؤسسة المسار الرياضي
المملكة العربية السعودية	عضو في لجنة المراجعة	شركة سببماكو الدوائية
المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة	شركة الصفا الصناعية
المملكة العربية السعودية	عضو في لجنة المراجعة	مجموعة كابلات الرياض

Note: Mona Alhussain & 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) 2022 Board Member Classification and Board Meetings Attendance Records

### ت) أعضاء مجلس الإدارة وجدول حضور اجتماعات المجلس لسنة 2022

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
Khlood Aldukheil	Independent Board member	عضو مجلس إدارة مستقل	خلود الدخيل

	21/3	5/7	14/9	14/12	
Abdullah Alsuweilmy	✓	✓	✓	✓	عبدالله السويلمي
Hani Kablawi	✓	✓	✓	✓	هاني قبلاوي
Mona Alhussain	✓	✓	✓	✓	منى الحسين
Akash Shah	x	✓	x	✓	أكاش شاه
Senthil Kumar	x	✓	✓	✓	سينثيل كومار
Khlood Aldukheil	-	-	-	✓	خلود الدخيل

Note: Dr. Abdullah AlAbdulqader- Independent Board Director- attended the Board meeting on 21/03/2022 prior to his resignation on 10/06/2022

ملاحظة: د. عبدالله العبدالقادر-عضو مجلس ادارة مستقل - حضر اجتماع مجلس الادارة في تاريخ 2022\03\21 قبل ان يقدم استقالته في تاريخ 2022\06\10

D) 2022 Committee Meetings Attendance  
Records  
Audit And Risk Committee

ث) جدول حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة لسنة  
2022  
لجنة المراجعة والمخاطر

Name	Position	المنصب	الاسم
Hani Kablawi	Chairman	رئيس اللجنة	هاني قبلاوي
Senthil Kumar	Vice Chairman	نائب الرئيس	سينثيل كومار
Khlood Aldukheil	Independent member	عضو مستقل	خلود الدخيل

	14/3	27/6	14/9	6/12	
Hani Kablawi	✓	✓	✓	✓	هاني قبلاوي
Senthil Kumar	✓	✓	✓	✓	سينثيل كومار
Khlood Aldukheil	-	-	-	-	خلود الدخيل

Note: Dr. Abdullah AlAbdulqader- Independent Board Director- attended the Audit and Risk Committee meeting on 14/03/2022 prior to his resignation on 10/06/2022

ملاحظة: د. عبدالله العبدالقادر- عضو مجلس ادارة مستقل - حضر اجتماع لجنة المراجعة والمخاطر في تاريخ 2022\03\14 قبل ان يقدم استقالته في تاريخ 2022\06\10

Nomination and Remuneration

لجنة الترشيحات والمكافآت

Name	Position	المنصب	الاسم
Khlood Aldukheil	Chairman	رئيس اللجنة	خلود الدخيل
Hani Kablawi	Vice Chairman	نائب الرئيس	هاني قبلاوي
Abdullah Alsuweilmy	Independent member	عضو مستقل	عبدالله السويلمي

	8/11	
Khlood Aldukheil	-	خلود الدخيل
Hani Kablawi	✓	هاني قبلاوي
Abdullah Alsuweilmy	✓	عبدالله السويلمي

E) Main Audit & Risk Management  
Committee Results

ج) أهم نتائج لجنة المراجعة والمخاطر

- 14<sup>th</sup> March 2022, the committee approved the company's Risk Appetite statement and recommended it to be approved by the Company's Board.
- 27<sup>th</sup> June 2022, 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). The Committee members approved the updated High-Level Assessment.

- 14 مارس 2022، أبدت اللجنة موافقتها على بيان تقبل المخاطر للشركة ورفعت توصيتها للموافقة من قبل مجلس إدارة الشركة.
- 27 يونيو 2022، اطلعت اللجنة على التقييم عال المستوى الذي يوفر تقييماً شاملاً لمخاطر شركة بي ان واي ميلون السعودية المالية. وقد وافق أعضاء اللجنة على التقييم المحدث.

- 6<sup>th</sup> December 2022, the committee approved both 2023 Compliance Annual Plan and 2023 Compliance Testing Plan and recommended it to be approved by the Company's Board. In addition to approving the Company's Standard Operating Procedure and recommended it to be approved by the Company's Board.

- 6 ديسمبر 2022، أبدت اللجنة موافقتها على خطة الالتزام لسنة 2023م وخطة اختبارات الالتزام لسنة 2023م، ورفعت توصيتها للموافقة من قبل مجلس إدارة الشركة. كما أبدت موافقتها على الدليل التشغيلي للعمليات ورفعت توصيتها للموافقة على الدليل التشغيلي للعمليات من قبل مجلس إدارة الشركة.

## F) Remuneration and Compensation

## ح) الحوافز والمكافآت

لا يتم دفع مكافآت إضافية لموظفي بي ان واي ام الذين يخدمون كأعضاء لمجالس إدارة بي ان واي ام، ويتم دفع مبالغ للأعضاء المستقلين فقط. كما لم يتم تنازل أي مع أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أي من كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات

BNYM employees serving on BNYM boards do not receive additional remuneration for their role as a director. Only Independent directors get remunerated for serving as independent directors. Also, none of the board members or senior executives waived any remuneration or compensation

Item (Saudi Riyal)	الأعضاء المستقلين Independent Board Members	أعضاء المجلس غير التنفيذيين Non-Executive Board Members	أعضاء المجلس التنفيذيين Executive Board Members	البيان (ريال السعودي)
Attending Board Meeting Allowance	462,500	--	--	بدل حضور جلسات المجلس
Attending Committee Meeting Allowance	44,791.67	--	--	بدل حضور جلسات اللجان
Periodic & Annual Remunerations	--	--	--	المكافآت الدورية والسنوية
Incentive Plans	--	--	--	الخطط التحفيزية
Other In-Kind Benefits or Reimbursements paid monthly or annually	--	--	--	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
<b>Total</b>	<b>507,291.7</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>المجموع</b>

Item (Saudi Riyal)	كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	البيان (ريال السعودي)
	Company Executives including CEO and CFO	
Salary and Comp Allowances	3,231,129	الرواتب والأجور البدلات
Bonuses paid annually/ yearly	--	المكافآت الدورية والسنوية
Incentive Plan	818,257	الخطط التحفيزية
Commissions	--	العمولات
Other compensations or benefits paid monthly/annually	--	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
<b>Total</b>	<b>4,049,386</b>	<b>المجموع</b>

G) 2022 Audited Financial Statements

خ) القوائم المالية المدققة لسنة 2022



## KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. 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 للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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



# تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

## مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



فهد مبارك الدوسري  
رقم الترخيص ٤٦٩



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

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

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

---

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

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

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



رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي

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

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



رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي



شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

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



رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي

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

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



رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي

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

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

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



رشيد الرشيد  
المدير المالي



منى الحسين  
الرئيس التنفيذي

## ١- الأنشطة

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

تعمل الشركة بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية السعودية لممارسة نشاط حفظ الأوراق المالية. إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة بي إن واي انترناشيونال فاينانس كوربوريشن ("الشركة الأم") وهي أيضاً شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة بنك أوف نيويورك ميلون ("الشركة الأم النهائية").

## ٢- أسس الإعداد

### ١-٢ بيان الالتزام

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

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

### ٢-٢ أسس القياس

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

### ٣-٢ عملة العرض والنشاط

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

### ٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

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

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

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرية والافتراضات (يتبع)

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

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

٢، ٤، ١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢، ٤، ٢ الاستمرارية

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

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

المعايير والتفسيرات  
والتعديلات

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

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

#### ٢-٣ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبية الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبية الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبية الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبية الدولية قد أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	تؤجل للفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبية الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبية الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
التعديل على معيار المحاسبية الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" كما تم تعديله في يونيو ٢٠٢٠م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيعمل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إحداث تغيير جذري في عملية المحاسبة التي تقوم بها المنشآت التي تُصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار ذات سمات المشاركة التقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ
تعديل محدود النطاق 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 تقادي هذه الحالات المؤقتة من عدم التطابق، وعليه، سيساهم في تحسين فائدة معلومات المقارنة للمستثمرين. من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض المعلومات المقارنة بشأن الموجودات المالية.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المعتمدة من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية والتي تتماشى مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للفترة من ٥ أبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

#### النقد وما في حكمه

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

#### الذمم المدينة

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

#### الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى

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

#### عقود الإيجار

##### الإثبات الأولي

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

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

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

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

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

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

##### القياس اللاحق

موجودات حق الاستخدام

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

##### التزامات عقود الإيجار

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

- (أ) زيادة المبلغ 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.

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

##### المخصصات

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

##### ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

###### ضريبة الدخل

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

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

###### الضريبة المؤجلة

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

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

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

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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



### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها؛ و
- تاريخ تسجيل الشركة لتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة.

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:

- تتضمن تكاليف الخدمات تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن الحذوفات والتسويات غير الروتينية (ضمن المصروفات العمومية والإدارية).
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة (ضمن تكلفة تسهيلات اقتراض وأعباء).

#### الأدوات المالية

##### تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

##### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

##### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

##### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

##### تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

##### إعادة التصنيف

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

##### تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تُصنّف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل المطلوبات المالية المحفوظ 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 مُحفوظ بها من قبل الشركة كما في تاريخ التقرير أو تاريخ فترة المقارنة.

##### الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية للدين

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

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

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

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

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

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

##### التوقف عن الإثبات

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

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

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

##### مقاصة الأدوات المالية

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

##### العملات الأجنبية

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

##### إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن في حال استيفاء التزام الأداء عند إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق، وبصرف النظر عن مواعيد السداد، وعند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة.

##### المصروفات

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

##### المطلوبات المحتملة

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

##### الاحتياطي النظامي

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

٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

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

المبالغ المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة:

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

٤,١ المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٨٢,٦٦٧	٥٢٨,٢٠٤
١٥,٨٢٧	٥,٧٤٢

مصروف الاستهلاك للسنة/الفترة  
مصروف العمولة الخاصة للسنة/الفترة

٤,٢ المبلغ المثبت في قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٩٤,٣٦٥	٥٧١,٩٠٠

إجمالي التدفقات النقدية الخارجية لعقود الإيجار

٥- ضرائب الدخل

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

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

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

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

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

٥,٣ الموجودات الضريبية المؤجلة

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

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

٣١ ضرائب الدخل (يتبع)

٥,٣ الموجودات الضريبية المؤجلة (يتبع)

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
أخرى

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

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

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

٦ المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

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

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

٧. النقد وما في حكمه

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

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

يتم تقييم جميع الأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل لتكون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بسبب الاحتفاظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع ولم يكن هناك تاريخ تعثر عن السداد لأي من أرصدة الشركة لدى البنوك. وعليه، تعد احتمالية التعثر عن السداد بناءً على العوامل التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل وأي خسارة بافتراض التعثر في السداد ضئيلة.

٨- رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

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

الاحتياطي النظامي

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

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

٩- رأس المال الإضافي

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

١٠- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(أ) المبالغ المسجلة في قائمة المركز المالي:

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

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة



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

١٠- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

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

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

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

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

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

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

(١) معدل الخصم

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

(٢) معدل الزيادة في الرواتب

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

١٠ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

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

التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)			٢٠٢٢ م
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس معدل الخصم
+٠,٢٥٪	(٣٤٦,٩٨١)	-	معدل الخصم
-٠,٢٥٪	-	٣٨١,٦٩٩	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
+٠,٢٥٪	٣٨١,٤٢٠	-	
-٠,٢٥٪	-	(٣٤٧,١٥٧)	

  

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

١١ - الذمم الدائنة والمستحقات

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

١٢ - الإيرادات من رسوم الخدمات

يمثل هذا البند رسوم الخدمات التي قدمتها الشركة وفقاً لاتفاقية الخدمات المبرمة بين الشركة الأم النهائية والشركة لقاء نسبة "التكاليف القابلة للاسترداد" مضافاً إليها ١٠٪. "التكاليف القابلة للاسترداد" تعني جميع التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي تكبدتها الشركة فقط فيما يتعلق بمخصص الخدمات نيابة عن الشركة الأم النهائية.

١٣ - الرواتب والمصرفوات المتعلقة بالموظفين

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

١٤. المصروفات العمومية والإدارية

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

١٥. الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

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

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

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

١٥ - الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

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

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

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

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

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

#### ١٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن المنهجية الكاملة لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. قام المجلس بتعيين مجلس لجنة إدارة المراجعة والمخاطر والتي تقع على عاتقها مسؤولية مراقبة عملية إدارة المخاطر الشاملة داخل الشركة.

لدى لجنة المراجعة وإدارة المخاطر مسؤولية كاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط.

#### مخاطر الائتمان

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

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

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

#### مخاطر السوق

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

١٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

أ. مخاطر العملات

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

ب. مخاطر السيولة

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

١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

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

١٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

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

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

تاريخ استحقاق محدد

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

تاريخ استحقاق محدد

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



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

١٧- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم النهائية والشركة الأم والفروع التابعة للشركة الأم النهائية والمديرين التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا بالشركة. تتم هذه المعاملات بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.

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

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

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للفترة من ٥ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
			ريال سعودي	ريال سعودي
شركة بنك اوف نيويورك ميلون - شركة شقيقة فرع لندن		- أتعاب خدمات (إيضاح ١٢)	٨,٨٧٣,٤٢٦	٤,٢٧٢,٦٤٠
مؤسسة بنك اوف نيويورك ميلون الشركة الأم النهائية		- خدمات مشتركة (إيضاح ١٧-١ و١٤) - مدفوعات حقوق الملكية على أساس الأسهم	(٢١٩,٨٢١)	(٥١,٧٩٠)
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	- أتعاب مجلس الإدارة	٥٢٦,٠٤٣	١٩٩,٩٩٨

١-١٧ يمثل هذا البند الخدمات المختلفة التي حصلت عليها الشركة من شركة بنك اوف نيويورك ميلون بموجب اتفاق متبادل. وتشمل هذه الخدمات المراجعة الداخلية والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات ومسك الدفاتر وخدمات أخرى.

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

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

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

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

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

١٨ - المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

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

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

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

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

الشريحة ٢ من رأس المال: تتكون الشريحة ٢ من رأس المال من احتياطيات إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.

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

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

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

١٩ - الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

٢٠ - الأحداث اللاحقة

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

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

٢١ - اعتماد القوائم المالية

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