

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحتويات	الصفحات
تقرير مراجع الحسابات المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة	٤
قائمة الدخل الشامل الآخر	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
الإيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٢٦

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، 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 للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("الميثاق") المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، 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، وتُعد جوهريّة 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 أنظمة 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 الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإيضاحات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الموجودات		
الموجودات الضريبية المؤجلة	١٣٣,٣٦٧	٧٣,٩١٢
الموجودات غير المتداولة	١٣٣,٣٦٧	٧٣,٩١٢
المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة	٦٠١,٧٥٧	١,٢٠٥,٦٥٥
الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى	١,٧٠٦,٢٥٧	٤٤٢,٦٥٠
النقد وما في حكمه	٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٧٤,١٧٥,٥٨٥
الموجودات المتداولة	٧٨,٣٥٣,٧٧٨	٧٥,٨٢٣,٨٩٠
إجمالي الموجودات	٧٨,٤٨٧,١٤٥	٧٥,٨٩٧,٨٠٢
حقوق الملكية والمطلوبات		
رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال الإضافي	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي	٣٧٩,١٧٥	٣٧٩,١٧٥
الأرباح المبقة	٥,٩٨١,٢٩٢	٣,٤١٢,٥٨٠
الاحتياطي المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٩٩,٦٣٤	٣٧٣,١٩٩
احتياطي الدفع على أساس الأسهم	٧٥,٦٥٦	٣٤,٤٣٧
إجمالي حقوق الملكية	٧٥,٧٣٥,٧٥٧	٧٣,١٩٩,٣٩١
المطلوبات		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦٦٦,٨٣٤	٣٦٩,٥٦٢
المطلوبات غير المتداولة	٦٦٦,٨٣٤	٣٦٩,٥٦٢
ضريبة الدخل المستحقة	٨٦٢,٤٥٤	٨٨٢,٧٨٢
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة	٤٢,٧٢٦	٩٢,١١٥
الذمم الدائنة والمستحقات	١,١٧٩,٣٧٤	١,٣٥٣,٩٥٢
المطلوبات المتداولة	٢,٠٨٤,٥٥٤	٢,٣٢٨,٨٤٩
إجمالي المطلوبات	٢,٧٥١,٣٨٨	٢,٦٩٨,٤١١
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٧٨,٤٨٧,١٤٥	٧٥,٨٩٧,٨٠٢



رشيد الرشيد
المدير المالي



عبدالله السولمي
رئيس مجلس الإدارة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
٩,٥٠١,٦٣٦	٨,١٣٥,٤٥١	١٣
		الإيرادات من رسوم الخدمات
(٦,٤٧٥,٦٠١)	(٤,٤٣٢,٠٣٩)	١٤
(٧٣٧,٢٠٣)	(١,١٧٢,٣٧٦)	المصروفات والرواتب المتعلقة بالموظفين
(٤١٠,٧٠٠)	-	٥
(١,١٣٧,٤٤٥)	(١,٨٤٣,٧٦٨)	١٥
٧٤٠,٦٨٧	٦٨٧,٢٦٨	إجمالي الربح التشغيلي
٢,٦٥٣,٧٤٤	٢,٧٠١,٤٣٩	الإيرادات/(المصروفات) الأخرى
(١٧,٠٠٤)	(٤١,٣٦٢)	دخل العملة الخاصة من النقد وما في حكمه
٣,٣٧٧,٤٢٧	٣,٣٤٧,٣٤٥	الخسارة من صرف العملات الأجنبية
		صافي الربح قبل الضريبة
(٨٨٠,٤٨٣)	(٧٧٨,٦٣٣)	٦
٢,٤٩٦,٩٤٤	٢,٥٦٨,٧١٢	مصرف ضريبة الدخل
		صافي الربح بعد الضريبة للسنة



رشيد الرشيد
المدير المالي



عبدالله السولمي
رئيس مجلس الإدارة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاح
٢,٤٩٦,٩٤٤	٢,٥٦٨,٧١٢	صافي الربح بعد الضريبة للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
٢٠٨,٩٥٢	(٧٣,٥٦٥)	١١ (الخسارة) / الربح الاكتواري
٢٠٨,٩٥٢	(٧٣,٥٦٥)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٢,٧٠٥,٨٩٦	٢,٤٩٥,١٤٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة



رشيد الرشيد
المدير المالي



عبدالله السويلمي
رئيس مجلس الإدارة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	احتياطي الدفع على أساس * الأسهم	الاحتياطي المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين *	الأرباح المبقاة *	الاحتياطي النظامي	رأس المال الإضافي	رأس المال	الإيضاحات
٧٣,١٩٩,٣٩١	٣٤,٤٣٧	٣٧٣,١٩٩	٣,٤١٢,٥٨٠	٣٧٩,١٧٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٢,٥٦٨,٧١٢ (٧٣,٥٦٥)	-	-	٢,٥٦٨,٧١٢	-	-	-	صافي ربح السنة
٢,٤٩٥,١٤٧	-	(٧٣,٥٦٥)	-	-	-	-	الخسارة الاكتوارية
-	-	(٧٣,٥٦٥)	٢,٥٦٨,٧١٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤١,٢١٩	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٧٥,٧٣٥,٧٥٧	٧٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٤	٥,٩٨١,٢٩٢	٣٧٩,١٧٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف استحقاق الدفع على أساس الأسهم
٧٠,٤٦٢,٣٨٥	٣,٣٢٧	١٦٤,٢٤٧	١,١٦٥,٣٣٠	١٢٩,٤٨١	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٢,٤٩٦,٩٤٤	-	-	٢,٤٩٦,٩٤٤	-	-	-	صافي ربح السنة
٢٠٨,٩٥٢	-	٢٠٨,٩٥٢	-	-	-	-	الأرباح الاكتوارية
٢,٧٠٥,٨٩٦	-	٢٠٨,٩٥٢	٢,٤٩٦,٩٤٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	٣١,١١٠	-	(٢٤٩,٦٩٤)	٢٤٩,٦٩٤	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٧٣,١٩٩,٣٩١	٣٤,٤٣٧	٣٧٣,١٩٩	٣,٤١٢,٥٨٠	٣٧٩,١٧٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف استحقاق الدفع على أساس الأسهم

* من أجل عرض أفضل، قامت الشركة بتحسين الإفصاح وقامت بتقسيم الاحتياطيات إلى الأرباح المبقاة والاحتياطي المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين واحتياطي الدفع على أساس الأسهم.



رشيد الرشيد
المدير المالي



عبدالله السويلمي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
٣,٣٧٧,٤٢٧	٣,٣٤٧,٣٤٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			التعديلات :-
٤١٠,٧٠٠	-	٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٨٥٤	-	٥	إلغاء العمولة الخاصة بالتزامات عقود الإيجار
٢٧٤,٠٦٣	٢٢٣,٧٠٧	١١	مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١,١١٠	٤١,٢١٩	٢-١٨	مصروف استحقاق الدفع على أساس الأسهم
٤,٠٩٥,١٥٤	٣,٦١٢,٢٧١		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٧,٤٢٧)	(١,٢٦٣,٦٠٧)		الدفعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٤٣٥,٥٢٠	(١٧٤,٥٧٨)		الذمم الدائنة والمستحقات
٧٣,٥٥٩	(٤٩,٣٨٩)		المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
(٤٨٣,٦٠٦)	٦٠٣,٨٩٨		المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
(٨١,٩٥٤)	(٨٨٣,٦٧٦)		
(٤٨٠,١٦٢)	(٨٥٨,٤١٦)	٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٩,٤١٢)	-	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣,٤٧٣,٦٢٦	١,٨٧٠,١٧٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤١٨,٤٧٥)	-	٥	تسوية التزامات عقود الإيجار
(٤١٨,٤٧٥)	-		النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٠٥٥,١٥١	١,٨٧٠,١٧٩		الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١,١٢٠,٤٣٤	٧٤,١٧٥,٥٨٥	٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٤,١٧٥,٥٨٥	٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



رشيد الرشيد
المدير المالي



عبدالله السولمي
رئيس مجلس الإدارة

١. الأنشطة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية. هذا، وقد بدأت الشركة عملياتها في ٥ أبريل ٢٠٢١ م.

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

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والنظام الأساسي للشركة.

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بالريال السعودي وهو عملة النشاط والعرض للشركة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

١-٣ التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. استناداً إلى تطبيق المعيار الجديد وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠٢٣ م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثيرٌ جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر. تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧- "ترتيبات تمويل الموردين"	تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤م
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧- "ترتيبات تمويل الموردين"	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات التالية السارية للفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م. لم تختار الشركة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للتبادل. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو طريقة تقدير أخرى.	١ يناير ٢٠٢٥ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف عملات أجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧ م

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٣ 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.

٥-٣ ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

ضريبة الدخل

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبة التي تم سنّها أو سنّها 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 الملزمة على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للهيئة.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. 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 مؤقتة وبالخسائر الضريبية غير المستغلة، إن وجدت.

الضريبة المؤجلة

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

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون لدى المنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعزّم 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 المساهم. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

٦-٣ 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 إثبات عمليات إعادة القياس للأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع ما يقابلها من تعديلات في الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٦-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

- يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:
- تتضمن تكاليف الخدمات 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).

٧-٢ إثبات الإيرادات

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

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف. يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات الهامة التي قامت الإدارة فيها باستخدام التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(١) القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٦-٣ وإيضاح ١١)

٥. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

تعمل الشركة في مباني مستأجرة مدة إيجارها ١٢ شهراً (٢٠٢٣ م: ١٢ شهراً). خلال سنة ٢٠٢٣ م، تم تعديل اتفاقية عقود الإيجار، مما يمنح المؤجر الحق في إنهاء عقد الإيجار من خلال إشعار مدته ٩٠ يوماً. نتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف عقود الإيجار التمويلي المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي في ٢٠٢٣ م.

١-٥ المبالغ المثبتة في الربح والخسارة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤١٠,٧٠٠	-	مصروف الاستهلاك للسنة
١,٨٥٤	-	مصروف العمولة الخاصة للسنة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

٢-٥ المبلغ المثبت في قائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤١٨,٤٧٥	-	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار

٦. ضرائب الدخل

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لمساهمين غير سعوديين وبالتالي تخضع لضريبة الدخل. تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٦-١ فيما يلي تفاصيل مصروف الضريبة في قائمة الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
٨٥٧,٢٣١	٨٦٢,٤٥٤	مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية
٢٠,٦٣٥	(٢٤,٣٦٦)	(رد)/ مخصص ضريبة الدخل للسنة السابقة
٢,٦١٧	(٥٩,٤٥٥)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة
٨٨٠,٤٨٣	٧٧٨,٦٣٣	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة

٦-٢ فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤٨٥,٠٧٨	٨٨٢,٧٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨٥٧,٢٣١	٨٦٢,٤٥٤	المحمل للسنة
٢٠,٦٣٥	(٢٤,٣٦٦)	(رد)/ مخصص ضريبة الدخل للسنة السابقة
(٤٨٠,١٦٢)	(٨٥٨,٤١٦)	الدفعات خلال السنة
٨٨٢,٧٨٢	٨٦٢,٤٥٤	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. ضرائب الدخل (يتبع)

٦-٣ الموجودات الضريبية المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
الموجودات	الموجودات	الموجودات	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
الافتتاحية	الافتتاحية	الافتتاحية	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
الافتتاحية	الافتتاحية	الافتتاحية	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
الافتتاحية	الافتتاحية	الافتتاحية	
١٣٣,٣٦٧	٥٩,٤٥٥	٧٣,٩١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الموجودات	الموجودات	الموجودات	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
الافتتاحية	الافتتاحية	الافتتاحية	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
الافتتاحية	الافتتاحية	الافتتاحية	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
الافتتاحية	الافتتاحية	الافتتاحية	
٧٣,٩١٢	١,١٣٨	٧٢,٧٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(٣,٧٥٥)	٣,٧٥٥	أخرى
٧٣,٩١٢	(٢,٦١٧)	٧٦,٥٢٩	

٦-٤ تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضموناً في معدل الضريبة المطبق:

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	
في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٣٧٧,٤٢٧	٣,٣٤٧,٣٤٥	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
٣,٣٧٧,٤٢٧	٣,٣٤٧,٣٤٥	الربح المحاسبي المتعلق بالمساهمين غير السعوديين بواقع ١٠٠٪
٦٧٥,٤٨٥	٦٦٩,٤٦٩	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
١٨١,٧٤٦	١٩٢,٩٨٥	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
٨٥٧,٢٣١	٨٦٢,٤٥٤	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٠٪

٦-٥ قدمت الشركة إقراراً لضريبة الدخل حتى سنة ٢٠٢٣ م لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، لم تستلم الشركة أي رباط من الهيئة.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاح
-	٧٩١,١٨٥	١-٧ الإيجار المدفوع مقدماً
٤٤٢,٦٥٠	٨٥٣,٧٦١	ضريبة القيمة المضافة المدينة
-	٦١,٣١١	أخرى
٤٤٢,٦٥٠	١,٧٠٦,٢٥٧	

١-٧ في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ م، أبرمت الشركة اتفاقية إيجار مع مركز الملك عبد الله المالي لمقرات مكاتب لمدة ١٠ سنوات ميلادية. وكجزء من الاتفاقية، دفعت الشركة مبلغاً مقدماً يغطي إيجار سنة واحدة وتأمين.

ومع ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، لم تُمنح الشركة حق الوصول إلى العقار المستأجر، حتى لأغراض البناء أو تحسينات الإيجار. وبالتالي، يظل الأصل الأساسي غير متاح لاستخدام الشركة. وبناءً على ذلك، لم يتم بدء عقد الإيجار اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ولم تقم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المقابلة، نظراً لأن الأصل غير متاح للاستخدام بعد.

٨. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧٤,١٧٥,٥٨٥	٧٦,٠٤٥,٧٦٤

الأرصدة لدى البنوك – الحسابات الجارية

يتم تقييم جميع الأرصدة لدى البنوك لتكون ذات مخاطر انتمائية منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مصرفية ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع ولم يكن هناك تاريخ تخلف في سداد أي من الأرصدة لدى البنوك للشركة. وعليه، تعد احتمالية التعثر عن السداد بناءً على العوامل التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل وأي خسارة بافتراض التعثر في السداد ضئيلة.

٩. رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

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

الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات السابق في المملكة العربية السعودية، كان يتعين على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، من خلال تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الربح السنوي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال الشركة. لم يكن هذا الاحتياطي متاحاً للتوزيع.

ومع ذلك، فقد ألغى نظام الشركات المعدل شرط تكوين الاحتياطي النظامي. يخضع الآن لتقدير الشركة، من خلال نظامها الأساسي، لإنشاء احتياطي لأغراض محددة. وتماشياً مع ذلك، قامت الشركة بتحديث نظامها الأساسي خلال السنة. ونتيجة لذلك، لم يكن هناك تحويل من صافي الصرف إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. رأس المال الإضافي

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

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٦٩,٥٦٢	٦٦٦,٨٣٤	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٥٦,٨٣٥	٢٠٥,٠٤٤	تكلفة الخدمة الحالية
١٧,٢٢٨	١٨,٦٦٣	تكلفة العمولة الخاصة
٢٧٤,٠٦٣	٢٢٣,٧٠٧	مصروفات المنافع

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٦٣,٨٦٣	٣٦٩,٥٦٢	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
٢٥٦,٨٣٥	٢٠٥,٠٤٤	المصروف المثبت في قائمة الربح أو الخسارة:
١٧,٢٢٨	١٨,٦٦٣	- تكلفة الخدمة الحالية
٢٧٤,٠٦٣	٢٢٣,٧٠٧	- تكلفة العمولة الخاصة
(٢٠٨,٩٥٢)	٧٣,٥٦٥	الخسارة/ (الربح) الاكتواري الناتج عن خطة المنافع المحددة المثبت في قائمة
(٥٩,٤١٢)	-	الدخل الشامل الآخر
٣٦٩,٥٦٢	٦٦٦,٨٣٤	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
٥,٠٥%	٥,٧٠%	(١) معدل الخصم
٤,٥٠%	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 الاكتواري الأسعار الفورية لمنحنى سندات الشركات الأمريكية المُصنَّفة AAA و AA بالدولار الأمريكي بفترة تعادل متوسط فترة الالتزامات لتحديد معدل الخصم.

٢) معدل الزيادة في الرواتب

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

هـ) تحليل الحساسية

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

٢٠٢٤ م			التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص)		
سيناريو الأساس			التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
معدل الخصم			٠,٥٠%+	(٦٢٣,٤٩٠)	-
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب			٠,٥٠%+	٧١٢,١٧٨	-
٢٠٢٣ م			٠,٥٠%+	٧١٢,١٧٨	-
سيناريو الأساس			٠,٥٠%+	٧١٢,١٧٨	-
معدل الخصم			٠,٢٥%+	(٣٥٦,١٨٣)	-
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب			٠,٢٥%+	٣٨٣,١٢٠	-
٢٠٢٣ م			٠,٢٥%+	٣٨٣,١٢٠	-
سيناريو الأساس			٠,٢٥%+	٣٨٣,١٢٠	-

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥٣٥,٧٤٩	٣٦٥,٨٣٠	حوافز الموظفين المستحقة
٢٦,٩١٠	٢٩,٠٢٥	المستحق للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٧٩١,٢٩٤	٧٨٤,٥١٩	المصروفات المستحقة
١,٣٥٣,٩٥٣	١,١٧٩,٣٧٤	

١٣. 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.

١٤. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤,٣٧٥,٦٢٦	٢,٦٢٦,١٨٢	الرواتب والمنافع المتعلقة بالتوظيف
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٢١٩,٥٥٦	١٩٢,٤٦٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٢٧٤,٠٦٣	٢٢٣,٧٠٧	مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨٤,١٩٠	٣٢٦,٠١٣	مكافآت الموظفين
٤٢٢,١٦٦	٣٦٣,٦٧٢	مصروفات الموظفين الأخرى
٦,٤٧٥,٦٠١	٤,٤٣٢,٠٣٩	

١٥. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
٢٦٠,١١٩	١,٠٦٠,٦٤٨		الأتعاب المهنية والاستشارية
٣٠١,٢٦٦	٢٥٣,٣٩٨	١٨	تكلفة الخدمات المشتركة بين شركات المجموعة
١٩٤,٧٩٩	١٩٥,٠٧٣		المصروفات البنكية
١٤٦,٧١٦	٧٦,١١٠		رسوم الترخيص
١,٨٥٤	-	٥	إلغاء العمولة الخاصة بالتزامات عقود الإيجار
٢٣٢,٦٩١	٢٥٨,٥٣٩		أخرى
١,١٣٧,٤٤٥	١,٨٤٣,٧٦٨		

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. الأدوات المالية والقيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:
- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.
يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة.
تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والمستحق من طرف ذي علاقة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمستحقات والمبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:
المستوى ١: الأسعار المدرجة (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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٧٦,٠٤٥,٧٦٤	الموجودات المالية
٦٠١,٧٥٧	٦٠١,٧٥٧	النقد وما في حكمه
٧٦,٦٤٧,٥٢١	٧٦,٦٤٧,٥٢١	المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
١,١٥٠,٣٤٩	١,١٥٠,٣٤٩	المطلوبات المالية
٤٢,٧٢٦	٤٢,٧٢٦	الذمم الدائنة والمستحقات
١,١٩٣,٠٧٥	١,١٩٣,٠٧٥	المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٧٤,١٧٥,٥٨٥	٧٤,١٧٥,٥٨٥	الموجودات المالية
١,٢٠٥,٦٥٥	١,٢٠٥,٦٥٥	النقد وما في حكمه
٧٥,٣٨١,٢٤٠	٧٥,٣٨١,٢٤٠	المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
١,٣٢٧,٠٤٢	١,٣٢٧,٠٤٢	المطلوبات المالية
٩٢,١١٥	٩٢,١١٥	الذمم الدائنة والمستحقات
١,٤١٩,١٥٧	١,٤١٩,١٥٧	المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة

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.

١٦. الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

نظرًا للطبيعة قصيرة الأجل للموجودات والمطلوبات المالية، فإن القيم 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 صنف في المستوى ١. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ خلال السنة.

١٧. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه والمستحق من طرف ذي علاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٧٤,١٧٥,٥٨٥	٧٦,٠٤٥,٧٦٤	النقد وما في حكمه
١,٢٠٥,٦٥٥	٦٠١,٧٥٧	المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
٧٥,٣٨١,٢٤٠	٧٦,٦٤٧,٥٢١	

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

تم تصنيف المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة بأنها قصيرة الأجل بطبيعتها ومن المتوقع أن تستحق خلال ثلاثة أشهر.

مخاطر السوق

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

أ) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات 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.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السيولة

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

١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه سجل استحقاق المطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وذلك على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٢٠٢٤ م	تاريخ استحقاق محدد					الإجمالي
	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر فأكثر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	
الذمم الدائنة والمستحقات	١,١٥٠,٣٤٩	-	-	-	-	١,١٥٠,٣٤٩
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة	٤٢,٧٢٦	-	-	-	-	٤٢,٧٢٦
الإجمالي	١,١٩٣,٠٧٥	-	-	-	-	١,١٩٣,٠٧٥

٢٠٢٣ م	تاريخ استحقاق محدد					الإجمالي
	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر فأكثر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	
الذمم الدائنة والمستحقات	١,٣٢٧,٠٤٢	-	-	-	-	١,٣٢٧,٠٤٢
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة	٩٢,١١٥	-	-	-	-	٩٢,١١٥
الإجمالي	١,٤١٩,١٥٧	-	-	-	-	١,٤١٩,١٥٧

١٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم النهائية، والشركة الأم، والشركات التابعة الزميلة للشركة الأم النهائية، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين 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 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 المعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال السنة:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
شركة بنك أوف نيويورك ميلون – فرع لندن	شركة تابعة شقيقة	- رسوم خدمات (إيضاح ١٣)	٩,٥٠١,٦٣٦	٨,١٣٥,٤٥١
شركة بنك أوف نيويورك ميلون	الشركة الأم النهائية	- خدمات مشتركة (إيضاح ١٨-١ و ١٥) - دفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بحقوق الملكية (إيضاح ٢-١٨) - إيرادات أخرى	(٣٠١,٢٦٦)	(٢٥٣,٣٩٨)
			(٣١,١١٠)	(٤١,٢١٩)
			٣٠٦,٤٥٢	٢٠٦,١٦٠
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	- أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠

١٨-١ يمثل هذا البند الخدمات المختلفة التي حصلت عليها الشركة من الشركة الأم النهائية بموجب اتفاق متبادل. وتشمل هذه الخدمات المراجعة الداخلية والموارد البشرية وتقنية المعلومات وإدارة الحسابات وخدمات أخرى.

١٨-٢ أطلقت الشركة الأم النهائية برنامج أسهم بنك أوف نيويورك ميلون يمنح وحدات الأسهم المقيدة لموظفي الإدارة الرئيسيين كجزء من برنامجه للمكافآت التحفيزية السنوية. تم إطلاق البرنامج في ١٣ فبراير ٢٠٢٣ م.

فيما يلي المعلومات ذات الصلة بالشركة فيما يتعلق بوحدات الأسهم المقيدة القائمة في نهاية السنة.

تواريخ المنح: في ١٣ فبراير ٢٠٢٣ م و ١ فبراير ٢٠٢٤ م.
فترة الاستحقاق: مباشرة ومن سنة إلى أربع سنوات من تاريخ المنح.
شروط الاستحقاق: بقاء الموظف في العمل خلال فترة الاستحقاق.
طريقة التسوية: أسهم

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي بيان بالحركة في وحدات الأسهم المقيدة خلال السنة:

وحدات الأسهم المقيدة	عدد وحدات الأسهم المقيدة	القيمة العادلة (بالدولار الأمريكي)	عدد وحدات الأسهم المقيدة	القيمة العادلة (بالدولار الأمريكي)	المتوسط المرجح للقيمة العادلة (بالدولار الأمريكي)
٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الرصيد القائم كما في ١ يناير	٣٠٦	٥١,٩٢	٢٠	٤٤,٢٤	
الممنوحة خلال السنة	٢٣٤	٥٥,٥	٨٢٠	٥١,٩٢	
المكتسبة خلال السنة	(١٠٢)	(٥١,٩٢)	(٢٠)	(٤٤,٢٤)	
المصادرة خلال السنة	-	-	(٥١٤)	(٥١,٩٢)	
القائمة كما في ٣١ ديسمبر	٤٣٨	٥٣,٨٣	٣٠٦	٥١,٩٢	

فيما يلي بيان بالحركة في احتياطي الدفع على أساس الأسهم خلال السنة:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	
الرصيد كما في ١ يناير	٣٤,٤٣٧	٣,٣٢٧
مصرف استحقاق الدفع على أساس الأسهم	٤١,٢١٩	٣١,١١٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٧٥,٦٥٦	٣٤,٤٣٧

(ب) موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. فيما يلي ملخص بمكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
الرواتب والبدلات	٢,٦٢٦,١٨٢	٣,٧٠٩,٩٤٣
علاوات الموظفين	٣٢٦,٠١٣	٤٨٤,١٩٠
مصرف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٢٣,٧٠٧	٢٧٤,٠٦٣
مصرفات الموظفين الأخرى	٣٦٣,٦٧٢	٤٢٢,١٦٦

(ج) كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
شركة بنك أوف نيويورك ميلون	الشركة الأم النهائية	مستحق لطرف ذي علاقة	(٤٢,٧٢٦)	(٩٢,١١٥)
شركة بنك أوف نيويورك ميلون	شركة تابعة شقيقة	مستحق من طرف ذي علاقة	٦٠١,٧٥٧	١,٢٠٥,٦٥٥
فرع لندن		حساب جاري	١٠,٥٠٦,٧٦٠	١٨,٣٤٨,٨٨٦
موظفو الإدارة الرئيسيون		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦٦٦,٨٣٤	٣٦٩,٥٦٢
		حوافز الموظفين المستحقة	٣٦٥,٨٣٠	٥٣٥,٧٤٩

إن المبلغ المستحق من طرف ذي علاقة كما في نهاية السنة غير مضمون وبدون فائدة ويتم سداؤه نقدًا. لم تسجل الشركة أي خسائر انتمايية متوقعة متعلقة بالمبلغ المستحق من طرف ذي علاقة لا اعتقادها أن هذا الرصيد قابل للتحويل بشكل كامل.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. المتطلبات التنظيمية لرأس المال وكفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة")، والحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأس مال كافية خلال السنة.

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م) المعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م) والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م) والمعدلة كذلك بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٢٣ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لرأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥٤,١٢٥,٤٧٩	٥٦,٦٠٢,٨٠١	قاعدة رأس المال:
٥٤,١٢٥,٤٧٩	٥٦,٦٠٢,٨٠١	الشريحة الأولى لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لرأس المال:
-	-	مخاطر السوق
٦٠٢,٨٢٧	٢,٩٥٢,٥٨٨	مخاطر الائتمان
٣٦,٤٨٣,٩٦٠	٣٦,٧٥١,٣١٣	مخاطر التشغيل
٣٧,٠٨٦,٧٨٧	٣٩,٧٠٣,٩٠١	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال
٥١,١٥٨,٥٨٦	٥٣,٤٢٦,٤٨٩	الفائض في رأس المال
%١٤٥,٩٤	%١٤٢,٥٦	النسبة الإجمالية

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

الشريحة الأولى لرأس المال: تتكون الشريحة الأولى لرأس المال من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصومات محددة وفقاً للقواعد.

الشريحة الثانية لرأس المال: لا توجد شريحة ثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

مخاطر الائتمان: تظهر مخاطر الائتمان من الأنشطة غير التجارية للشركة في الحسابات الجارية لدى البنك والمستحق من طرف ذي علاقة.

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

معدل كفاية رأس المال: وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب في القواعد المعدلة ويجب أن لا تكون أقل من ضعف واحد في القواعد السابقة.

٢٠. الارتباطات المحتملة والالتزامات

لا توجد ارتباطات محتملة والتزامات للإفصاح عنها في الإيضاحات للقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢١. الأحداث اللاحقة

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

٢٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٥ م.