

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الصفحات	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
٢٦ - ٨	الإيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد 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 ٢٠٢٥م، 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 ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، 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.





شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الربح أو الخسارة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات	
٨,١٣٥,٤٥١	١٥,٤٦٩,٣٠٨	١٤	الإيرادات الإيرادات من رسوم خدمات
(٤,٤٣٢,٠٣٩)	(٩,١٤٨,٢٨٣)	١٥	المصروفات الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
-	(٢٣٣,١٣٧)	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٦٦٢,٠٣٤)	٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	(٢٦٥,٢٤٧)	٥	مصروف الفائدة على التزامات عقود إيجار
(١,١٧٢,٣٧٦)	(١,٢٨٧,٥٣٤)		مصروفات الإيجار
(١,٨٤٣,٧٦٨)	(٢,٤٦٦,٧٧١)	١٦	المصروفات الأخرى
(٧,٤٤٨,١٨٣)	(١٤,٠٦٣,٠٠٦)		إجمالي المصروفات
٦٨٧,٢٦٨	١,٤٠٦,٣٠٢		إجمالي الربح التشغيلي
٢,٧٠١,٤٣٩	٧٤٨,٩٧٧		دخل العمولة الخاصة
(٤١,٣٦٢)	(٣٦,٣٠٨)		الخسارة من صرف عملات أجنبية
٣,٣٤٧,٣٤٥	٢,١١٨,٩٧١		الربح قبل الضريبة
(٧٧٨,٦٣٣)	(٨٦٧,٧٧٦)	٧	مصروف ضريبة الدخل
٢,٥٦٨,٧١٢	١,٢٥١,١٩٥		الربح بعد الضريبة للسنة



عبدالله السولمي  
رئيس مجلس الإدارة





علاء المشهدي  
الرئيس التنفيذي

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل الشامل الأخرى  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
٢,٥٦٨,٧١٢	١,٢٥١,١٩٥	الربح بعد الضريبة للسنة
		الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
(٧٣,٥٦٥)	١٤١,٠٤٩	١٢ الربح/(الخسارة) من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧٣,٥٦٥)	١٤١,٠٤٩	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٢,٤٩٥,١٤٧	١,٣٩٢,٢٤٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة



عبدالله السويلمي  
رئيس مجلس الإدارة





علاء المشهدي  
الرئيس التنفيذي

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الاحتياطي المتعلق بمكافحة نهاية الخدمة للموظفين	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال الإضافي	رأس المال	الإيضاحات
٧٥,٧٣٥,٧٥٧	٢٩٩,٦٣٤	٥,٩٨١,٢٩٢	٣٧٩,١٧٥	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
١,٢٥١,١٩٥	-	١,٢٥١,١٩٥	-	-	-	ربح السنة
١٤١,٠٤٩	١٤١,٠٤٩	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٣٩٢,٢٤٤	١٤١,٠٤٩	١,٢٥١,١٩٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢,٠٢٦	٢,٠٢٦	-	-	-	-	التعديلات المتعلقة بمكافحة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٦٦٦)	-	-	-	-	-	مصروف استحقاق الدفع على أساس الأسهم
٧٧,١٢٨,٣٦١	٤٤٢,٧٠٩	٧,٢٣٢,٤٨٧	٣٧٩,١٧٥	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٧٣,١٩٩,٣٩١	٣٧٣,١٩٩	٣,٤١٢,٥٨٠	٣٧٩,١٧٥	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٢,٥٦٨,٧١٢	-	٢,٥٦٨,٧١٢	-	-	-	ربح السنة
(٧٣,٥٦٥)	(٧٣,٥٦٥)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢,٤٩٥,١٤٧	(٧٣,٥٦٥)	٢,٥٦٨,٧١٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤١,٢١٩	-	-	-	-	-	مصروف استحقاق الدفع على أساس الأسهم
٧٥,٧٣٥,٧٥٧	٢٩٩,٦٣٤	٥,٩٨١,٢٩٢	٣٧٩,١٧٥	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

عبدالله السويلمي  
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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 ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
٣,٣٤٧,٣٤٥	٢,١١٨,٩٧١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح قبل الضريبة
-	٢٣٣,١٣٧	٦	التعديلات لـ: استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٦٦٢,٠٣٤	٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	٢٦٥,٢٤٧	٥	مصرفوف الفائدة على التزامات عقود إيجار
٢٢٣,٧٠٧	٢٣٤,٢٠١	١٢	مصرفوف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٢,٠٢٦		التعديلات المتعلقة بمصرفوف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤١,٢١٩	(١,٦٦٦)	٢-١٩	مصرفوف استحقاق الدفع على أساس الأسهم
٣,٦١٢,٢٧١	٣,٥١٣,٩٥٠		
(١,٢٦٣,٦٠٧)	(٨٨٧,٤١٩)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: الدفعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(١٧٤,٥٧٨)	٤,٠٧٩,٣٢٧		الذمم الدائنة والمستحقات
(٤٩,٣٨٩)	٤١١,٢٨٧		المستحق لطرف ذي علاقة
٦٠٣,٨٩٨	(٦,١٧٠,١٠١)		المستحق من طرف ذي علاقة
(٨٨٣,٦٧٦)	(٢,٥٦٦,٩٠٦)		
(٨٥٨,٤١٦)	(١,٠١٣,٨٥٧)	٧	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٣٤٨,٣٨٨)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١,٨٧٠,١٧٩	(٤١٥,٢٠١)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(١,٠٩٨,٢٥٢)	٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المدفوع من التزامات عقود إيجار
-	(١,٠٩٨,٢٥٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	(٥,٢٤٢,٦٤٢)	٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
-	(٥,٢٤٢,٦٤٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٨٧٠,١٧٩	(٦,٧٥٦,٠٩٥)		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٤,١٧٥,٥٨٥	٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٦٩,٢٨٩,٦٦٩	٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٧٣,٥٦٥)	١٤١,٠٤٩	١٢	المعلومات الإضافية غير النقدية: الربح/ (الخسارة) من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٩,٣٤٨,٤٧٥	٥	موجودات حق الاستخدام
-	٨,٧٣٥,٦٧٥	٥	التزامات عقود الإيجار
-	٦١٢,٨٠٠		إثبات موجودات حق الاستخدام باستخدام المدفوعات مقدماً

عبدالله السويلمي  
رئيس مجلس الإدارة



علاء المشهدي  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

- ١- الأنشطة
- شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بالمملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٩٩٥٤٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٠ م والرقم الموحد (٧٠٢٢٠٨٦٧٠١). إن المركز الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب ٩٩٩٣٦، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية. 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 من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- ٢-٢ أسس القياس
- تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التزيمات المنفعة المحددة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للتزيمات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.
- ٣-٢ أسس القياس
- عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذت الشركة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.
- ٤-٢ عملة العرض والنشاط
- 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 ٢٠٢٤ م.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات السارية اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على قوائمها المالية.

التاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٥ م	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصراف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصراف. 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.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية الصرف

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية والتي تصبح سارية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

التاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات 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 مساهمة الموجودات في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ "بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"
١ يناير ٢٠٢٦ م	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 أو التوقف عن إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
١ يناير ٢٠٢٦ م	تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب غير المقصودة الطفيفة نسبياً أو السهو أو التعارضات بين متطلبات معايير المحاسبة. تتعلق التعديلات لسنة ٢٠٢٤ م بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المرفقة حول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - مجلد ١١

٣- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد (يتبع)

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٧م	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. كما يُعرف 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 نشوء فروقات صرف العملات الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"
١ يناير ٢٠٢٧م	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوانينها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة": الإفصاحات

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

٤-٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل، إن وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل القابلة للتحويل بشكل سريع لمبالغ نقدية معلومة والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمتها.

٥-٣ الضرائب

تمثل مصروفات ضريبة الدخل مجموع الضريبة المستحقة الدفع حالياً 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 الملائمة على أساس المبالغ المتوقع 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 الربح 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٥-٣ الضرائب (يتبع)

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 لتحقق 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 الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون لدى المنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعتزم إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في أن 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 حقوق الملكية. 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 المبفأة 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.

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 تكاليف ومصروفات تسهيلات القروض).

٧-٣ 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٣ الأدوات المالية

الموجودات المالية

تقوم الشركة بالإثبات الأولي للموجودات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ضمن الفئات التالية:

- المقاسة بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

لدى الشركة موجودات ومطلوبات مالية كما هو مفصّل في إيضاح ٢١، والتي قامت الشركة بتصنيفها كأدوات مالية مفاة بالتكلفة المطفأة، وليس لدى الشركة أي أدوات مفاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك على النحو التالي:

- يتمثل هدف الشركة فقط في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات؛ و
- تمثل التدفقات التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح.

القياس اللاحق

يتم قياس الموجودات المالية المثبتة أولاً بالقيمة العادلة كمفاة بالتكلفة المطفأة لاحقاً استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة أدناه:

- تطبق الشركة النموذج المبسط عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالتالي، لا تتابع الشركة التغيرات في مخاطر الائتمان بل تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في تاريخ كل تقرير. يتم تقييم جميع هذه الأرصدة على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع، ولذلك كان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة ضئيلاً، وبالتالي لا يتم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية.

المطلوبات المالية

تشمل المطلوبات المالية المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ويتم تصنيفها وفقاً لجوهر الترتيب التعاقدية المعني وقياسها مبدئياً بقيمتها العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

يتم إدراج المطلوبات المالية لاحقاً بتكلفتها المطفأة وإثبات تكلفة العمولة على أساس العائد الفعلي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر طيلة مدة الأداة.

٩-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتشمل هذه التكاليف تكلفة استبدال جزء من المعدات وتكاليف الافتراض للمشروعات الإنشائية طويلة الأجل إذا استوفت ضوابط الإثبات.

عند الحاجة إلى استبدال أجزاء هامة من الممتلكات والمعدات على فترات، تقوم الشركة باستهلاكها بصورة منفصلة بناءً على أعمارها الإنتاجية المحددة. وبالمثل، عندما يتم إجراء فحص رئيسي، يتم إثبات تكلفته في القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كاستبدال إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات. يتم إثبات جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم استهلاك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل، وذلك اعتباراً من تاريخ إتاحتها للاستخدام. تطبق الشركة المعدلات السنوية التالية للاستهلاك على ممتلكاتها ومعدات:

التحسينات على العقارات المستأجرة	٪١٠
التجهيزات والتراكيبات	٪١٠
معدات الحاسب الآلي	٪٢٥
المعدات المكتبية	٪٢٠

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٩-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

يتم التوقف عن إثبات بند الممتلكات والمعدات وأي جزء هام مثبت أو لياً عند الاستبعاد أو عند عدم توقع أي منافع اقتصادية من استخدامها أو استبعادها (في التاريخ الذي يحصل فيه المستلم على السيطرة). يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (محتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الموجودات.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي حيثما كان ذلك مناسباً.

١٠-٣ عقود الإيجار

تجري الشركة في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة نهج الإثبات والقياس الواحد لجميع عقود الإيجار. قامت الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لإجراء دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات محل العقد.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي حيثما كان ذلك مناسباً.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (بمعنى تاريخ توفر الأصل محل العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عمليات إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبت ودفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية عقد الإيجار أو قبل ذلك التاريخ ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، أيهما ينتهي أولاً.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) التي تعتمد على معدل.

يتم بعد تاريخ بداية عقد الإيجار زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار لتظهر مدى تراكم الفائدة ويتم تخفيضه لدفعات الإيجار التي تمت. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديلاً أو تغييراً في فترة عقد الإيجار أو تغييراً في دفعات الإيجار (بمعنى تغييرات على الدفعات المستقبلية الناتجة من التغير في مؤشر أو معدل ما مستخدم لتحديد دفعات الإيجار تلك) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل محل العقد.

يتم إدراج التزامات عقود إيجار الشركة في المطلوبات التي تحمل فائدة.

١١-٣ ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصروفات والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- إذا استحققت ضريبة القيمة المضافة على شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة الضريبية، وفي هذه الحالة تسجل ضريبة المبيعات كجزء من تكلفة شراء الموجودات أو كجزء من بند المصروفات بحسب الحالة.

- إذا ظهرت الذمم المدينة والذمم الدائنة مع مبلغ ضريبة القيمة المضافة المدرجة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى السلطة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م  
(المبالغ بالريال السعودي)

#### ٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من 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 للشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف. يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

#### ٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

أبرمت الشركة اتفاقية عقد إيجار لمقرات المكاتب لديها مع مركز الملك عبدالله المالي ("كافد") في الرياض. تبلغ مدة عقد الإيجار (١٠) سنوات وتبدأ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م وتنتهي في ٢٩ سبتمبر ٢٠٣٤م.

على الرغم من أن مدة عقد الإيجار قد بدأت في السنة السابقة، إلا أنه تم الحصول على السيطرة على المباني المستأجرة خلال السنة الحالية. وعليه، قامت الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المقابلة في السنة الحالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	موجودات حق الاستخدام
-	-	التكلفة:
-	٩,٣٤٨,٤٧٥	الإضافات خلال السنة
-	٩,٣٤٨,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
-	٦٦٢,٠٣٤	الاستهلاك المتراكم:
-	٦٦٢,٠٣٤	الاستهلاك للسنة
-	٨,٦٨٦,٤٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	التزامات عقود الإيجار
-	٨,٧٣٥,٦٧٥	الإضافات خلال السنة
-	(١,٠٩٨,٢٥٢)	المدفوعات خلال السنة
-	٢٦٥,٢٤٧	مصروف الفائدة على التزامات عقود إيجار
-	٧,٩٠٢,٦٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي
-	١,٠٣٤,٤١٤	المتداولة
-	٦,٨٦٨,٢٥٦	غير المتداولة
-	٧,٩٠٢,٦٧٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	المبلغ المثبت في قائمة الربح أو الخسارة
-	٦٦٢,٠٣٤	مصروف استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	٢٦٥,٢٤٧	مصروف الفائدة على التزامات عقود إيجار

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٦- الممتلكات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	معدات الحاسب الآلي	التجهيزات والتركيبات	التكلفة:	
			الإضافات	الاستهلاك المتراكم:
٥,٢٤٢,٦٤٢	١٤٤,٥٥٠	٦٨٩,٦١٦	٥٣٧,٥٥١	٦٨٩,٦١٦
٥,٢٤٢,٦٤٢	١٤٤,٥٥٠	٦٨٩,٦١٦	٥٣٧,٥٥١	٦٨٩,٦١٦
٢٣٣,١٣٧	٥,٣٥٤	٢٢,٩٨٧	٦٤,٨٠٧	٢٢,٩٨٧
٢٣٣,١٣٧	٥,٣٥٤	٢٢,٩٨٧	٦٤,٨٠٧	٢٢,٩٨٧
٥,٠٠٩,٥٠٥	١٣٩,١٩٦	٦٦٦,٦٢٩	٤٧٢,٧٤٤	٦٦٦,٦٢٩

٧- الضرائب

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لمساهم غير سعودي وبالتالي تخضع لضريبة الدخل. تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وفقاً لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

١-٧ ضريبة الدخل

٢-٧ فيما يلي تفاصيل مصروف الضريبة في قائمة الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
٨٦٢,٤٥٤	٤٩٢,٥٤١	٣-٧ مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية
(٢٤,٣٦٦)	١٥١,٤٠٣	٤-٧ مصروف/ (رد) ضريبة الدخل للسنة السابقة
(٥٩,٤٥٥)	٢٢٣,٨٣٢	٤-٧ الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة
٧٧٨,٦٢٣	٨٦٧,٧٧٦	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة

٣-٧ فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨٨٢,٧٨٢	٨٦٢,٤٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٨٦٢,٤٥٤	٤٩٢,٥٤١	المحمل للسنة
(٢٤,٣٦٦)	١٥١,٤٠٣	مصروف/ (رد) ضريبة الدخل للسنة السابقة
(٨٥٨,٤١٦)	(١,٠١٣,٨٥٧)	الدفعات خلال السنة
٨٦٢,٤٥٤	٤٩٢,٥٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

٤-٧ الموجودات/ (المطلوبات) الضريبية المؤجلة

قامت الشركة بإثبات الموجودات/ (المطلوبات) الضريبية المؤجلة في تاريخ التقرير التي تتعلق بالفروقات الزمنية بسبب عدم السماح بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والفروقات في أساس الاستهلاك المحتسب بمعدل ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٧-	الضرائب (يتبع)		
٤-٧	الموجودات/ (المطلوبات) الضريبية المؤجلة (يتبع)		
	بيان بالحركة في الموجودات/ (المطلوبات) الضريبية المؤجلة خلال السنة:		
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
		٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
		٧٣,٩١٢	١٣٣,٣٦٧
	في بداية السنة	٥٩,٤٥٥	(٢٢٣,٨٣٢)
	التعديلات خلال السنة	١٣٣,٣٦٧	(٩٠,٤٦٥)
	في نهاية السنة		
	تتكون من فروقات مؤقتة ناتجة عن:		
	موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار والاستهلاك المعجل		
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
		١٣٣,٣٦٧	(١٧٢,٧٨٥)
		١٣٣,٣٦٧	٨٢,٣٢٠
			(٩٠,٤٦٥)
٥-٧	تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المطبق:		
		للسنة المنتهية في ٣١	للسنة المنتهية في ٣١
		ديسمبر ٢٠٢٤ م	ديسمبر ٢٠٢٥ م
		٣,٣٤٧,٣٤٥	٢,١١٨,٩٧٠
	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل	٣,٣٤٧,٣٤٥	٢,١١٨,٩٧٠
	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ١٠٠٪		
	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪	٦٦٩,٤٦٩	٤٢٣,٧٩٤
	الأثر الضريبي للبيود الأخرى	١٩٢,٩٨٥	٦٨,٧٤٧
	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٠٪	٨٦٢,٤٥٤	٤٩٢,٥٤١
٦-٧	قدمت الشركة إقرارها لضريبة الدخل حتى سنة ٢٠٢٤ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، لم تستلم الشركة أي ريبوط من الهيئة.		
٨-	الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى		
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
		٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
		٧٩١,١٨٥	١٧٨,٣٨٥
	التأمينات القابلة للاسترداد والإيجار المدفوع مقدماً	٨٥٣,٧٦١	١,٨٠٢,٤٩١
	ضريبة القيمة المضافة المدينة	٦١,٣١١	-
	أخرى	١,٧٠٦,٢٥٧	١,٩٨٠,٨٧٦
٩-	النقد وما في حكمه		
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
		٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
		٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٦٩,٢٨٩,٦٦٩
	الأرصدة لدى البنوك - الحسابات الجارية		

٩- النقد وما في حكمه (يتبع)

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

١٠- رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

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

الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات السابق في المملكة العربية السعودية، كان يتعيّن 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 السابقة. ونتيجة لذلك، لم يكن هناك تحويل من صافي الصرف إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة.

١١- رأس المال الإضافي

يمثل هذا البند مساهمة طويلة الأجل من قبل مساهم الشركة. تم تصنيف الرصيد المذكور كمكون حقوق ملكية نظراً لعدم وجود مصروفات / عوائد مالية أخرى متعلقة بها ولدى الشركة حق غير مشروط لتجنب تسوية الرصيد.

١٢- 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 ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
٦٦٦,٨٣٤	٤١١,٥٩٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تكلفة الخدمة الحالية تكلفة العمولة الخاصة مصروفات المنافع
٢٠٥,٠٤٤	١٩٦,٢٠٩	
١٨,٦٦٣	٣٧,٩٩٢	
٢٢٣,٧٠٧	٢٣٤,٢٠١	

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٦٩,٥٦٢	٦٦٦,٨٣٤	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة المصرف المثبت في قائمة الربح أو الخسارة:
٢٠٥,٠٤٤	١٩٦,٢٠٩	- تكلفة الخدمة الحالية
١٨,٦٦٣	٣٧,٩٩٢	- تكلفة العمولة الخاصة
٢٢٣,٧٠٧	٢٣٤,٢٠١	(الأرباح)/ الخسائر الإكتوارية الناتجة عن خطة المنافع المحددة المثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٣,٥٦٥	(١٤١,٠٤٩)	الدفعات خلال السنة
-	(٣٤٨,٣٨٨)	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة
٦٦٦,٨٣٤	٤١١,٥٩٨	

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
%٥,٧٠	%٥,٥٥ (١)		معدل الخصم
%٤,٥٠	%٤,٥٠ (٢)		معدل الزيادة في الرواتب
			معدل الخصم (١)

تستند معدلات الخصم إلى العوائد على سندات الشركات الأمريكية لأنَّ الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي. استخدم الخبير  
الاكتواري الأسعار الفورية لمنحى 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 للزيادات المستقبلية في الرواتب من قبل الشركة بناءً على توقعاتها طويلة الأجل، والتي تعكس الزيادات التضخمية  
والترويجية.

(هـ) مبلغ وتوقيت ودرجة عدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
%٦,٥٠-	%٦,٨٠	الحساسية ١ - معدل الخصم زائداً ٠,٥% - نسبة الفرق في التزامات المنافع المحددة
%٧,٠٠	%٧,٤٠	الحساسية ٢ - معدل الخصم ناقصاً ٠,٥% - نسبة الفرق في التزامات المنافع المحددة
%٦,٨٠	%٧,٢٠	الحساسية ٣ - معدل الزيادة في الرواتب زائداً ٠,٥% - نسبة الفرق في التزامات المنافع المحددة
%٦,٣٠-	%٦,٧٠-	الحساسية ٤ - معدل الزيادة في الرواتب ناقصاً ٠,٥% - نسبة الفرق في التزامات المنافع المحددة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

(و) تحليل الحساسية

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

٢٠٢٥ م سيناريو الأساس			التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص) في الافتراضات	التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص) في الافتراضات	التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص) في الافتراضات
معدل الخصم	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب	التغيير في الافتراضات			
٠,٥٠+	٠,٥٠+	(٣٨٣,٦٠٩)	-	٤٤٢,٠٥٦	-
٠,٥٠-	٠,٥٠-	-	٤٤١,٢٣٣	-	-
٠,٥٠+	٠,٥٠+	٤٤١,٢٣٣	-	-	٣٨٤,٠٢١
٠,٥٠-	٠,٥٠-	-	-	-	-

٢٠٢٤ م سيناريو الأساس			التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص) في الافتراضات	التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص) في الافتراضات	التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة/ (النقص) في الافتراضات
معدل الخصم	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب	التغيير في الافتراضات			
٠,٥٠+	٠,٥٠+	(٦٢٣,٤٩٠)	-	٧١٣,٥١٢	-
٠,٥٠-	٠,٥٠-	-	٧١٢,١٧٨	-	-
٠,٥٠+	٠,٥٠+	٧١٢,١٧٨	-	-	٦٢٤,٨٢٤
٠,٥٠-	٠,٥٠-	-	-	-	-

١٣ - الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	علاوات الموظفين المستحق للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية المصروفات المستحقة
٣٦٥,٨٣٠	٤,٢٨٦,٥٥٨	
٢٩,٠٢٥	٦٥,٧٦٨	
٧٨٤,٥١٩	٩٠٦,٣٧٥	
١,١٧٩,٣٧٤	٥,٢٥٨,٧٠١	

١٤ - 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.

١٥ - الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الرواتب والمنافع المتعلقة بالتوظيف أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مكافآت الموظفين مصروفات الموظفين الأخرى
٢,٦٢٦,١٨٢	٣,٥٣٤,٩١٩	
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	
١٩٢,٤٦٥	٤٣٩,٦٦٢	
٢٢٣,٧٠٧	١٢٧,٣٥٥	
٣٢٦,٠١٣	٤,٢٨٦,٥٥٨	
٣٦٣,٦٧٢	٥٩,٧٨٩	
٤,٤٣٢,٠٣٩	٩,١٤٨,٢٨٣	

١٦- المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
١,٠٦٠,٦٤٨	٩٧٧,٢٩٢	الأتعاب المهنية والاستشارية
٢٥٣,٣٩٨	٥٥٤,٧٦٢	١٩ تكلفة الخدمات المشتركة بين شركات المجموعة
١٩٥,٠٧٣	١٩٥,٢٠٢	المصروفات البنكية
٧٦,١١٠	٢٢٢,٢٦٩	رسوم الترخيص
-	١٣١,٤١١	مصروف المعدات/ الأثاث
-	٨,٧٧٦	السفر والترفيه
٢٥٨,٥٣٩	٣٧٧,٠٥٩	أخرى
١,٨٤٣,٧٦٨	٢,٤٦٦,٧٧١	

١٧- الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً 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 لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام أساليب 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: الطرق التي تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٦٩,٢٨٩,٦٦٩	٦٩,٢٨٩,٦٦٩	الموجودات المالية
٤,٨٠٤,٢٧٩	٦,٧٧١,٨٥٨	النقد وما في حكمه
١٧٨,٣٨٥	١٧٨,٣٨٥	المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
٧٤,٢٧٢,٣٣٣	٧٦,٢٣٩,٩١٢	تأمينات مستردة
٣,٣٧٠,٥٩١	٥,١٩٢,٩٣٣	المطلوبات المالية
٧,٩٠٢,٦٧٠	٧,٩٠٢,٦٧٠	الذمم الدائنة والمستحقات
٤٥٤,٠١٣	٤٥٤,٠١٣	التزامات عقود الإيجار
١١,٧٢٧,٢٧٤	١٣,٥٤٩,٦١٦	المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧ - الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
		<b>الموجودات المالية</b>
		النقد وما في حكمه
٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٧٦,٠٤٥,٧٦٤	المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
٦٠١,٧٥٧	٦٠١,٧٥٧	تأمينات مستردة
١٧٨,٣٨٥	١٧٨,٣٨٥	
<u>٧٦,٨٢٥,٩٠٦</u>	<u>٧٦,٨٢٥,٩٠٦</u>	
		<b>المطلوبات المالية</b>
		الذمم الدائنة والمستحقات
١,١٥٠,٣٤٩	١,١٥٠,٣٤٩	المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
٤٢,٧٢٦	٤٢,٧٢٦	
<u>١,١٩٣,٠٧٥</u>	<u>١,١٩٣,٠٧٥</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 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 صنّف في المستوى ١. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ خلال السنة.

١٨ - 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 إدارة المراجعة والمخاطر 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 ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٧٦,٠٤٥,٧٦٤	٦٩,٢٨٩,٦٦٩	النقد وما في حكمه
٦٠١,٧٥٧	٦,٧٧١,٨٥٨	المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
<u>٧٦,٦٤٧,٥٢١</u>	<u>٧٦,٠٦١,٥٢٧</u>	

١٨- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

إن النقد وما في حكمه والمستحق من طرف ذي علاقة محتفظ بها لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار تتراوح من AA إلى A. تشير درجة الاستثمار إلى جودة ائتمان الطرف المقابل. لكي يعتبر الطرف المقابل ضمن فئة التصنيف الائتماني لدرجة الاستثمار، يجب أن يكون حاصلًا على تصنيف ائتماني (BBB) فأعلى من قبل وكالة ستاندرد أند بورز أو 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.

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 بعملة بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر عملة هامة.

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 سجل الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية.

١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه سجل استحقاق المطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م 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.

٢٠٢٥م تاريخ استحقاق محدد				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	تاريخ استحقاق محدد		
		٥ - ١ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
٥,٢٥٨,٧٠١	-	-	-	٥,٢٥٨,٧٠١
٤٥٤,٠١٣	-	-	-	٤٥٤,٠١٣
٩,٦٤٥,٧٦٣	٢,٥٥٠,٨٠٨	٥,٩٨٩,٦٦٥	١,١٠٥,٢٩٠	-
١٥,٣٥٨,٤٧٧	٢,٥٥٠,٨٠٨	٥,٩٨٩,٦٦٥	١,١٠٥,٢٩٠	٥,٧١٢,٧١٤

الذمم الدائنة والمستحقات  
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة  
التزامات عقود الإيجار  
الإجمالي

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (يتبع)

٢٠٢٤ م

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

١٩- 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 الأطراف 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 ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
شركة بنك أوف نيويورك ميلون - فرع لندن	شركة تابعة زميلة	- أتعاب خدمات (إيضاح ١٤)	١٥,٤٦٩,٣٠٨	٨,١٣٥,٤٥١
شركة بنك أوف نيويورك ميلون	الشركة الأم النهائية	- خدمات مشتركة (إيضاح ١٨-١ و ١٦)	(٥٥٤,٧٦٢)	(٢٥٣,٣٩٨)
		- دفع على أساس أسهم يتم تسويتها بحقوق الملكية (إيضاح ١٨-٢)	١,٦٦٦	(٤١,٢١٩)
		- إيرادات أخرى	٧٢,٧٩٦	٢٠٦,١٦٠
مجلس الإدارة	أعضاء الإدارة	مجلس - أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠

١٩-١ يمثل هذا البند الخدمات المختلفة التي حصلت عليها الشركة من الشركة الأم النهائية بموجب اتفاق متبادل بين الطرفين. تشمل هذه الخدمات المراجعة الداخلية والموارد البشرية وتقنية المعلومات وإدارة الحسابات وغيرها من الخدمات.

١٩-٢ أطلقت الشركة الأم النهائية برنامج أسهم بنك أوف نيويورك ميلون يمنح وحدات الأسهم المقيدة لموظفي الإدارة الرئيسيين كجزء من برنامج المكافآت 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.

شركة بي إن واي ميلون السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

تواريخ المنح: ١٣ فبراير ٢٠٢٣ م و ١ فبراير ٢٠٢٤ م و ٣ فبراير ٢٠٢٥ م.  
فترة الاستحقاق: مباشرة ومن سنة إلى أربع سنوات من تاريخ المنح.  
شروط الاستحقاق: بقاء الموظف في العمل خلال فترة الاستحقاق.  
طريقة التسوية: أسهم

فيما يلي بيان بالحركة في وحدات الأسهم المقيدة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		وحدات الأسهم المقيدة
المتوسط المرجح للقيمة العادلة (بالدولار الأمريكي)	عدد وحدات الأسهم المقيدة	المتوسط المرجح للقيمة العادلة (بالدولار الأمريكي)	عدد وحدات الأسهم المقيدة	
٥١,٩٢	٣٠٦	٥٣,٨٣	٤٣٨	كما في ١ يناير
٥٥,٥	٢٣٤	٨٧,٩٦	١٦٥	الممنوحة خلال السنة
(٥١,٩٢)	(١٠٢)	(٥٩,٢٩)	(١٨١)	المكتسبة خلال السنة
-	-	(٦١,٣٣)	(٣٦٠)	المصادرة خلال السنة
٥٣,٨٣	٤٣٨	٨٥,١٩	٦٢	كما في ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣٤,٤٣٧	٧٥,٦٥٦	كما في ١ يناير
٤١,٢١٩	(١,٦٦٦)	مصرف استحقاق الدفع على أساس الأسهم
٧٥,٦٥٦	٧٣,٩٩٠	كما في ٣١ ديسمبر

ب. موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين لديهم السلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. فيما يلي ملخص بمكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٦٢٦,١٨٢	٣,٥٣٤,٩١٩	الرواتب والبدلات
٣٢٦,٠١٣	٢,٣٥٧,٨٥٠	علاوات الموظفين
٢٢٣,٧٠٧	١٢٧,٣٥٥	مصرف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٦٣,٦٧٢	٥٩,٧٨٩	مصرفات الموظفين الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	طبيعة المعاملة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
(٤٢,٧٢٦)	(٤٥٤,٠١٣)	مستحق لطرف ذي علاقة المستحق من طرف ذي علاقة	الشركة الأم النهائية	شركة بنك اوف نيويورك ميلون
٦٠١,٧٥٧	٦,٧٧١,٨٥٨	علاقة		شركة بنك اوف نيويورك ميلون - فرع لندن
١٠,٥٠٦,٧٦٠	٨,٥٩٣,٤٩٧	حساب جاري	شركة تابعة زميلة	
٦٦٦,٨٣٤	٤١١,٥٩٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		موظفو الإدارة الرئيسيون
٣٦٥,٨٣٠	٤,٢٨٦,٥٥٨	حواجز موظفين مستحقة		

إن المبلغ المستحق من طرف ذي علاقة كما في نهاية السنة غير مضمون وبدون فائدة ويتم سداه نقداً لم تسجل الشركة أي خسائر  
اتتمانية متوقعة متعلقة بالمبلغ المستحق من طرف ذي علاقة لاعتقادها أن هذا الرصيد قابل للتحويل بشكل كامل.

٢٠- المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة")، والحفاظ على قدرة 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 ٢٠٢٢-١٢٩-١ بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م) والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٢٣ م). وفقاً 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 ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥٦,٦٠٢,٨٠١	٥٨,١٢٨,٧٩١	قاعدة رأس المال:
٥٦,٦٠٢,٨٠١	٥٨,١٢٨,٧٩١	الشريحة الأولى لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لرأس المال:
-	٦٥٨,٦٠٠	مخاطر السوق
٢,٩٥٢,٥٨٨	٢٤,٣٨٨,٨٨٩	مخاطر الائتمان
٣٦,٧٥١,٣١٣	٣٠,٨٢٢,٢٠٤	مخاطر التشغيل
٣٩,٧٠٣,٩٠١	٥٥,٨٦٩,٦٩٣	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال
٥٣,٤٢٦,٤٨٩	٥٣,٦٥٩,٢١٥	الفائض في رأس المال
%١٤٢,٥٦	%١٠٤,٠٤	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 ورأس المال الإضافي بالإضافة إلى خصومات محددة وفقاً للقواعد.

الشريحة الثانية لرأس المال: لا توجد شريحة ثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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.

٢١- الالتزامات المحتملة والارتباطات

لا توجد التزامات محتملة وارتباطات للإفصاح عنها في الإيضاحات للقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء).

٢٢ - الأحداث اللاحقة

أدت التصعيدات العسكرية الإقليمية الأخيرة إلى خلق بيئة نزاع عالية المخاطر في منطقة الخليج. ولا يزال الوضع متقلباً للغاية، وقد تتغير السيناريوهات بسرعة كبيرة. وقد أدت هذه التصعيدات إلى حالة إضافية من عدم التأكد في بيئة عمل الشركة. وفيما يتعلق بالقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، تعتبر التأثيرات المحتملة للنزاع على التقرير المالي أحداثاً لا تستدعي التعديل بطبيعتها. تُراقب الإدارة عن كثب مدى تأثير التطورات على عمليات الشركة. ونظراً لسرعة تطور الوضع وتقلباته، فإن تأثير هذه التصعيدات يخضع لمستويات كبيرة من عدم التأكد، مع مجموعة كاملة من التأثيرات المحتملة غير المعروفة.

٢٣ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦ م.

