

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الصفحات	المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
	القوائم المالية
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٨ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الدخل والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم 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 ٢٠٢٣م، 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 لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات 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.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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 الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث 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 ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤




الرياض في ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م

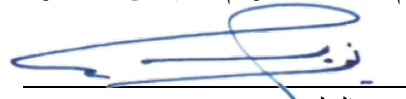
شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٥,٥٦٤,٧٩٧	٦,٥٦٢,٩٥٩	٥	الموجودات
٦,٩٩٠,٦٤٧	٧,١٤٠,٠٨١	٣-٢١	المتكاثات والآلات والمعدات
١٢,٥٥٥,٤٤٤	١٣,٧٠٣,٠٤٠		الموجودات الضريبية المؤجلة
			إجمالي الموجودات غير المتداولة
١٣٥,٣١٢,٥٤٦	١٤٧,١٠٩,٤١٥	٦	الذمم المدينة التجارية وذمم مديني العملاء
٤,٠٨٥,١٠٥	٦,٤٠٦,٦٥٢	١٥	المستحق من الأطراف ذوي العلاقة
٢,٣٩٣,٢٦٧	٩,٤٦٩,٣٩١	٧	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	١٢٠,٥١٤,٣٤٣	٨	النقد وما في حكمه
٤٤٣,٢٩٥,٨٢٣	٢٨٣,٤٩٩,٨٠١		إجمالي الموجودات المتداولة
٤٥٥,٨٥١,٢٦٧	٢٩٧,٢٠٢,٨٤١		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١٣,١٣٣,٠٦٤	١٧,١٤٤,٨٧٨	١٠	الاحتياطي النظامي
٧٨,٢١٧,٦٣١	١١٣,٩١٠,٦٣٠		الأرباح المبقة
٢٣٤,٣٥٠,٦٩٥	٢٧٤,٠٥٥,٥٠٨		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٩٣,٣٩٤	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٦٦,٧٨٦	٨٤٥,٢٣٩	١٢	التزامات عقود الإيجار
٥,١٩٧,٩٨٦	٥,١٣٨,٦٣٣		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
١٩٢,٤٧٧,٤١٢	٥,٦٣٧,٥٨٤	١٥	المستحق للأطراف ذوي العلاقة
١٩,٢٧٥,١٤٨	٨,١٢١,٦٢١	١٣	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٣,٧٠٩,٥٣٤	٣,٤٠٩,٠٠٣	٢-٢١	ضريبة الدخل المستحقة
٨٤٠,٤٩٢	٨٤٠,٤٩٢	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢١٦,٣٠٢,٥٨٦	١٨,٠٠٨,٧٠٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢٢١,٥٠٠,٥٧٢	٢٣,١٤٧,٣٣٣		إجمالي المطلوبات
٤٥٥,٨٥١,٢٦٧	٢٩٧,٢٠٢,٨٤١		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الشركة مديري وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م من قبل:


مزمّل سيد
المدير المالي


يزيد السلوم
الرئيس التنفيذي

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

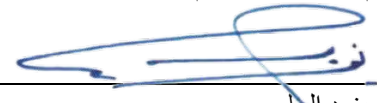
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		الإيرادات التشغيلية
٥٠,٧٨٩,٦٢٥	٤٦,٦٨٢,٧٢٢	١٤ إيرادات أتعاب الوساطة، بالصافي
١٣,١٧٩,٢٥١	٩,٩٤٩,٢٧٣	٢-١٥ إيرادات الأتعاب
-	٢٠,٠٠١,٧٢٥	١٦ إيرادات من أتعاب الاستشارات
٦٣,٩٦٨,٨٧٦	٧٦,٦٣٣,٧٢٠	إجمالي الإيرادات
(٥,٩٢٦,٦٦٥)	٣,٢٩٩,١٦٩	١٩ الربح / (الخسارة) التشغيلية الأخرى
٥٨,٠٤٢,٢١١	٧٩,٩٣٢,٨٨٩	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات التشغيلية
(١٧,٥٩٣,٧٢١)	(٢٣,٧٣٠,٣٠٣)	١٧ الرواتب والمانح المتعلقة بالموظفين
(١٦,١٢٧,٨٠٣)	(٣,٢٥٨,٢٩٦)	١٨ المصروفات العمومية والإدارية
(٥٥,١٦٧)	٨٨,٠٧٩	٨ ر/د/ (مخصص) الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٤٩,١٨٦)	(٧٦٢,٦٣١)	المصروفات الأخرى
(٣٤,٦٢٥,٨٧٧)	(٢٧,٦٦٣,١٥١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٣,٤١٦,٣٣٤	٥٢,٢٦٩,٧٣٨	صافي الربح التشغيلي
(٥,٣٩٨,١٧٣)	(٦,٥٩١,٦٥٨)	٢٠ التكاليف التمويلية، صافي
١٨,٠١٨,١٦١	٤٥,٦٧٨,٠٨٠	صافي الربح قبل الضريبة
(٣,٦١٤,٢٨٢)	(٥,٥٥٩,٩٤١)	٢١ مصروف ضريبة الدخل
١٤,٤٠٣,٨٧٩	٤٠,١١٨,١٣٩	صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الشركة مديري وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م من قبل:



مزمّل سيد
المدير المالي



يزيد السلوم
الرئيس التنفيذي

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

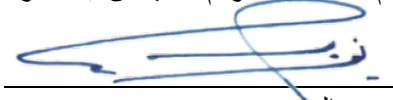
إيضاح	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
صافي ربح السنة	٤٠,١١٨,١٣٩	١٤,٤٠٣,٨٧٩
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة		
١١ إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(٥١٦,٦٥٧)	٤٥٦,٢٢٥
الضريبة المؤجلة على إعادة قياس التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠٣,٣٣١	(٩١,٢٤٥)
	(٤١٣,٣٢٦)	٣٦٤,٩٨٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣٩,٧٠٤,٨١٣	١٤,٧٦٨,٨٥٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الشركة مديري وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م من قبل:



مزمّل سيد
المدير المالي



يزيد السلوم
الرئيس التنفيذي

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٢١٩,٥٨١,٨٣٥	٦٤,٨٨٩,١٥٩	١١,٦٩٢,٦٧٦	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٤,٤٠٣,٨٧٩	١٤,٤٠٣,٨٧٩	-	-	صافي الربح للسنة
٣٦٤,٩٨١	٣٦٤,٩٨١	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٤,٧٦٨,٨٦٠	١٤,٧٦٨,٨٦٠	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
-	(١,٤٤٠,٣٨٨)	١,٤٤٠,٣٨٨	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٣٤,٣٥٠,٦٩٥	٧٨,٢١٧,٦٣١	١٣,١٣٣,٠٦٤	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٣٤,٣٥٠,٦٩٥	٧٨,٢١٧,٦٣١	١٣,١٣٣,٠٦٤	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٤٠,١١٨,١٣٩	٤٠,١١٨,١٣٩	-	-	صافي ربح السنة
(٤١٣,٣٢٦)	(٤١٣,٣٢٦)	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٩,٧٠٤,٨١٣	٣٩,٧٠٤,٨١٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٤,٠١١,٨١٤)	٤,٠١١,٨١٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٧٤,٠٥٥,٥٠٨	١١٣,٩١٠,٦٣٠	١٧,١٤٤,٨٧٨	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٨,٠١٨,١٦١	٤٥,٦٧٨,٠٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح قبل الضريبة للسنة التعديلات لـ:
١,٩٢٤,٧٣٧	١,٨٦٨,٤٣٠	٥ الاستهلاك
٦٦٦,٢٣٨	٧٥٣,٢٢٧	١١ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٦١٣,٨٩٠	٦,٥٩١,٦٥٨	٢٠ التكاليف التمويلية
٥٥,١٦٧	(٨٨,٠٧٩)	٨ مخصص الانخفاض في قيمة الائتمانية المتوقعة التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣٥,٣١٠,٤٤٤)	(١١,٧٩٦,٨٦٩)	الذمم المدينة التجارية وذمم مديني العملاء
(٢,٢٩٣,٤١١)	(٢,٣٢١,٥٤٧)	المستحق من الأطراف ذوي العلاقة
٥,٠١٨,٨٢٢	(٧,٠٤٢,٠٩٤)	المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
٢,٧٤٢,١٥٣	١,٠٥٩,٩٤٧	المستحق للأطراف ذوي العلاقة
١٦,١٩٨,٦٥٤	(١١,١٥٣,٥٢٧)	١٣ المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
(٩١,٣٦٦,٠٣٣)	٢٣,٥٤٩,٢٢٦	
-	(٥,٩٠٦,٥٧٥)	٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٧,٨٠٣)	(٥٠٧,٦٩٠)	١١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٩١,٤١٣,٨٣٦)	١٧,١٣٤,٩٦١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٤٤٦,٥٨٣)	(٢,٨٦٦,٥٩٢)	٥ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء الممتلكات والمعدات
(١,٤٤٦,٥٨٣)	(٢,٨٦٦,٥٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٣٨٧,٨٩٩,٧٧٥	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المتحصلات من القروض
(٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٧,٨٩٩,٧٧٥)	المسدد من القروض
(٥,٢٧٧,٣٥٠)	(٦,٥٩١,٦٥٨)	التكلفة التمويلية المدفوعة
(٨٥٥,٥٧٧)	(٨٥٥,٥٧٧)	١٢ المدفوع من التزامات عقود الإيجار
١٨١,٧٦٦,٨٤٨	(١٩٥,٣٤٧,٠١٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
٨٨,٩٠٦,٤٢٩	(١٨١,٠٧٨,٦٤١)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
٢١٢,٧٢١,٨٠٧	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (٨) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

إن شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("الشركة" أو "ميريل لينش المملكة العربية السعودية") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٧ مارس ٢٠٠٨ م). إن الشركة القابضة المباشرة لها هي مؤسسة بنك أوف أمريكا العالمية القابضة ذ.م.م (الشركة الأم)، وهي شركة تأسست في الولايات المتحدة الأمريكية. والشركة القابضة النهائية هي مؤسسة بنك أوف أمريكا، وهي شركة منظمة وقائمة بموجب قوانين ولاية ديلاوير في الولايات المتحدة الأمريكية.

إن الشركة مرخصة بموجب هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٦٦ بتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠٠٧ م). يقع مكتب الشركة المسجل في برج المملكة، الطابق ٢٢، ص.ب ٩٠٥٣٤، الرياض ١١٦٢٣، المملكة العربية السعودية. صدر نظام الشركات الجديد بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٣ م. إن الإدارة في صدد تقييم تأثير النظام الجديد وأي تغييرات مطلوبة على النظام الأساسي للشركة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في أنشطة التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل ووكيل، والتعامل في الأوراق المالية كمتعهد تغطية، والترتيب في الأوراق المالية، وتقديم المشورة في الأوراق المالية، والحفظ في الأوراق المالية.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي يتم قياسها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

١-٢-٢ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض والنشاط للشركة. يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة النشاط باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. تم تقريب كافة المبالغ المعروضة بالريال السعودي لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إظهار أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات. وفيما يلي المجالات الرئيسية التي قامت فيها الإدارة باستخدام التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ التغييرات 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.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة. إلا أنه لم يكن لها تأثير على القوائم المالية للسنة:

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧: عقود التأمين
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي
- تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
- الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢)

قامت الشركة بتطبيق الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي) من ١ يناير ٢٠٢٣ م. وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، فإنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصّل عنها في القوائم المالية. وتقدم التعديلات أيضاً إرشادات بشأن تطبيق الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية. قامت الإدارة بمراجعة السياسات المحاسبية وأجرت تحديثات على المعلومات المفصّل عنها في "ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية" (٢٠٢٢ م: السياسات المحاسبية الجوهرية) في ظروف معينة بما يتماشى مع التعديلات.

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت لكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة كما هو مفصّل أدناه:

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	البيان	المعايير/التعديلات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٤ م	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧
١ يناير ٢٠٢٤ م	ترتيبات تمويل الموردين	والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
١ يناير ٢٠٢٥ م	عدم قابلية التبادل	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١
متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشروع المشترك	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ سريانها. تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق المعايير الجديدة أعلاه والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٥-٢ الأدوات المالية

(أ) التصنيف

تتضمن الموجودات المالية للشركة النقد وما في حكمه، والذمم المدينة التجارية وذمم مديني عملاء، والمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة والذمم المدينة التجارية الأخرى. كما تتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة التجارية وذمم دائني عملاء، والمستحق لأطراف ذوي علاقة، والمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى.

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (سواء من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الربح أو الخسارة)؛ و
- تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة.

ويعتمد التصنيف على نموذج الأعمال الخاص بالشركة بغرض إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية ليس لدى الشركة أي موجودات مالية تم تصنيفها كمقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو قائمة الربح أو الخسارة.

(ب) الإثبات

يتم إثبات جميع الموجودات المالية والتوقف عن إثباتها بتاريخ التداول عندما تكون عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب تسليم الموجودات المالية ضمن الإطار الزمني الذي يحدده السوق المعني. يتم قياس كافة الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم التكاليف المتكبدة المتعلقة مباشرة بالمعاملات.

يعتمد القياس اللاحق لسندات الدين على نموذج العمل الخاص بالشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية للموجودات.

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

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

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٥-٢ الأدوات المالية (يتبع)

(ب) الإثبات (يتبع)

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

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

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

يوجد ثلاث فئات قياس تصنف فيها الشركة سندات الدين الخاصة بها وهي:

- التكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات الفائدة من هذه الموجودات المالية في الإيرادات التمويلية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن التوقف عن الإثبات مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة ويتم عرضها ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى مع أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. ويتم عرض الخسائر الائتمانية المتوقعة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المثبتة بالكامل لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

يتم الإثبات الأولي للمطلوبات المالية، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة ثم يتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٥-٢ الأدوات المالية (يتبع)

(ج) التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقِيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

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

(د) الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة النقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذوي العلاقة والذمم المدينة التجارية الأخرى. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذوي العلاقة استناداً إلى ضوابط التقسيم إلى المراحل المذكورة أعلاه.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٥-٢ الأدوات المالية (يتبع)

د) الانخفاض في القيمة (يتبع)

بالنسبة للذمم المدينة التجارية و ذمم مديني عملاء، تطبق الشركة الأسلوب المبسط المسموح به في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والذي يتطلب إثبات الخسائر المتوقعة على مدى العمر اعتباراً من الإثبات الأولي للذمم المدينة. وبموجب هذا الأسلوب، تقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى الخبرة السابقة لتعثر المدين وتحليل المركز المالي الحالي له، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي والاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، لا يوجد أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مطلوب للأرصدة المدينة لكونها محتفظ بها لدى منشآت حكومية وكونها قصيرة الأجل بطبيعتها.

تشطب الشركة الذمم التجارية المدينة و ذمم مديني عملاء عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه ضائقة مالية شديدة ولا يوجد أي احتمال واقعي للتعافي منها.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعريف التعثر في السداد:

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان (إذا كانت الشركة تحتفظ به)؛ أو
- عندما يكون متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للشركة.

وعند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، تأخذ الشركة المؤشرات التالية بالاعتبار:

- نوعية - مثل الإخلال بالتعهد؛
- كمية - مثل حالة التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر من نفس المصدر إلى الشركة؛ و
- بناء على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بإدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقيامها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى المشورة التي تم الحصول عليها من لجنة مخاطر الشركة الأم وخبراء الاقتصاد والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم الشركة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذوي العلاقة وكذلك مدى تمثيلي للسيئاريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. وتتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية معلومات وتنبؤات اقتصادية تقوم الجهات الحكومية والسلطات النقدية والمؤسسات فوق الوطنية وكذلك تنبؤات مختارة من القطاع الخاص والتنبؤات الأكاديمية.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٥-٢ الأدوات المالية (يتبع)

(د) الانخفاض في القيمة (يتبع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛
- التعرضات عند التعثر في السداد.

(هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة و عندما تعترم الشركة التسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٢-٥-٢ الذمم المدينة والدائنة التجارية وذمم مدني ودائني العملاء

تمثل الذمم المدينة والدائنة التجارية وذمم مدني ودائني العملاء المبالغ المستحقة للشركة أو عليها فيما يتعلق بالمعاملات المنفذة بالنيابة عن العملاء على مدى فترة تسوية مدتها يومين. تمثل المبالغ قيمة المعاملات المنفذة ويتم إظهارها بعد خصم العمولات.

٢-٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هنالك انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، والتي تمثل تجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم مراجعة الموجودات غير المالية، بخلاف الشهرة، والتي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة للشهرة غير قابلة للرد.

٢-٥-٤ ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتضمن مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة الدائنة أو المدينة على الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة بالإضافة إلى أي تسويات على الضريبة الدائنة أو المدينة فيما يتعلق بسنوات سابقة. إن مبلغ الضريبة الحالية الدائنة أو المدينة هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس عدم التأكد المتعلق بضرريبة الدخل، إن وجد. ويتم قياسه باستخدام المعدلات الضريبية المقررة أو المقررة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. تتضمن الضريبة الحالية أي ضريبة ناتجة عن توزيعات الأرباح.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

٤-٥-٢ ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة (يتبع)

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بالنسبة للفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. تقاس الضريبة المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بعكسها استناداً إلى الأنظمة المقررة أو المقررة بشكل جوهري بتاريخ التقرير.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، والخسائر الضريبية غير المستخدمة بالقدر الذي يكون فيه من المرجح توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل إمكانية استخدامها. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه استخدام المنافع الضريبية ذوي العلاقة.

٥-٥-٢ ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع الضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين الأجانب، إن وجدت وفقاً لأنظمة الهيئة.

٦-٥-٢ ضريبة القيمة المضافة

تخضع الشركة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية. تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات في أي وقت سابق من: أ) تحصيل الذمم المدينة المستحقة من العملاء؛ أو ب) تسليم الخدمات إلى العملاء. وعادة ما تكون ضريبة القيمة المضافة على المدخلات قابلة للاسترداد مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. وتسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات/الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس الإجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عند تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه، تُسجل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمبلغ الإجمالي للمدين، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة. يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد على قائمة الربح أو الخسارة كمصروف.

٧-٥-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي والتي تعتمد، من بين عوامل أخرى، على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة. ويعتمد تقييم التزامات الشركة بموجب الخطة على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات تكلفة منافع الموظفين مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة من التسويات السابقة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية، إن وجدت، في الفترة التي حدثت فيها مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بإثبات صافي الموجودات أو المطلوبات، والذي يمثل الفرق بين القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير والقيمة العادلة لموجودات الخطة.

تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المترجمة، بما يتماشى مع نظام العمل السعودي.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٥-٢ ترتيبات الدفع على أساس الأسهم

تمنح مؤسسة بنك أوف أمريكا مكافآت دفع على أساس الأسهم لموظفي الشركة بموجب برامج حوافز متنوعة.

بالنسبة لأغلب المكافآت، يتم إثبات المصروفات عادة بصورة متناسبة على مدى فترة الاستحقاق ناقصاً إسقاط الحق المقدر، ما لم يستوف الموظف معايير تقاعد أهلية معينة. بالنسبة لمكافآت الموظفين الذين يستوفون معايير التقاعد الأهلية، تقوم الشركة بإضافة المصروفات في السنة السابقة للمنح. وفيما يتعلق بالموظفين الذين أصبحوا مؤهلين للتقاعد خلال فترة الاستحقاق، تقوم الشركة بإثبات المصروفات من تاريخ المنح إلى التاريخ الذي يصبح فيه الموظف مؤهلاً للتقاعد ناقصاً إسقاط الحق المقدر.

لأن هذا الترتيب يمثل مدفوعات على أساس أسهم المجموعة، تتعامل الشركة مع كافة المكافآت كخطة دفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية ويتم قياسها على أساس القيمة العادلة لتلك المكافآت بتاريخ المنح.

يتم اعتبار القيمة العادلة المحددة بتاريخ المنح كمصروفات على مدى فترة الاستحقاق، استناداً إلى تقديرات الشركة لعدد الأسهم التي سيتم استحقاقها في النهاية. وقد أبرمت الشركة اتفاقية استرداد مع مؤسسة بنك أوف أمريكا والتي بموجبها تلتزم الشركة بدفع القيمة السوقية لمؤسسة بنك أوف أمريكا بتاريخ المنح وكذلك الحركات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك المكافآت إلى مؤسسة بنك أوف أمريكا وقت التسليم لموظفيها. تُنشئ معاملة الدفع على أساس الأسهم واتفاقية الاسترداد تكلفة إجمالية على الربح والخسارة على أساس القيمة العادلة في تاريخ المنح للمكافآت المعدلة للحركات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك المكافآت قبل التسليم.

يتم إثبات القيمة العادلة المحددة بتاريخ المنح كمصروفات على مدى فترة الاستحقاق ضمن تكاليف الموظفين حيث يتم تسجيل الحركة اللاحقة في القيمة العادلة قبل التسليم ضمن دخل أتعاب الخدمة أو مصروف أتعاب الخدمة.

٩-٥-٢ الإيرادات

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الغير.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.
الخطوة ٥: تحقق الإيرادات	تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٢-٥-٩ الإيرادات (يتبع)

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل قناة إيرادات كما يلي:

دخل الأتعاب

تتضمن إيرادات الأتعاب الرسوم المفروضة لتعويض الشركة عن الخدمات المقدمة. يتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة وفقاً لسياسة تسعير المعاملات العالمية لدى مؤسسة بنك أوف أمريكا.

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذوي الصلة من قبل العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والرسوم. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

الدخل من أتعاب الاستشارات

يتم إثبات الدخل من أتعاب الاستشارات استناداً إلى الخدمات المقدمة على أنها مكتملة بموجب الاتفاقية التعاقدية الأساسية باستخدام نموذج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥.

يتم إثبات الدخل من الأتعاب الشهرية على مدى فترة الاتفاقية التعاقدية الأساسية مع العميل وتمثل التزاماً جاهزاً لتقديم خدمات غير محدودة خلال فترة الاتفاقية عندما يطلب العميل. بشكل عام، ترتبط بتوقيت التزام الأداء، على سبيل المثال، شهرياً، ربع سنوياً، وغير ذلك. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الدخل من الأتعاب الشهرية على أساس الاستحقاق في بعض الحالات، يرتبط استحقاق الأتعاب الشهرية بمراحل الإنجاز المتفق عليها. إذا كانت شروط الأتعاب الشهرية مرتبطة بالتزامات الأداء هذه عند الوفاء بالتزامات الأداء هذه، أي عند الوفاء بالشروط المنصوص عليها في العقد المبرم مع العملاء.

يتم إثبات أتعاب النجاح، كما يشير الاسم، عند الوفاء بالتزامات الأداء، مثل تحقيق أهداف معينة كمستشار مالي.

٢-٥-١٦ الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية لا تعامل على أنها موجودات للشركة وبالتالي يتم معاملتها على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

٣. إدارة المخاطر

حوكمة الكيان القانوني

وضعت مؤسسة بنك أوف أمريكا إطاراً لحوكمة المخاطر ("إطار المخاطر") والذي يمثل الأساس للإدارة المتسقة والفعالة للمخاطر التي تواجه مؤسسة بنك أوف أمريكا والشركات التابعة لها (بما في ذلك الشركة). ينطبق إطار المخاطر على جميع الموظفين. ويوفر فهماً لنهج الشرة لإدارة المخاطر ومسؤوليات كل موظف لإدارة المخاطر. يتعين على جميع الموظفين تحمل مسؤولية إدارة المخاطر بصورة جيدة إلى جانب تحمل مسؤولية تحديد وتصعيد ومناقشة المخاطر التي تواجه الشركة.

فيما يلي المكونات الخمسة لنهج إدارة المخاطر الخاص بالشركة:

- ثقافة الإدارة الجيدة للمخاطر؛
- تقبل المخاطر وحدود المخاطر؛
- عمليات إدارة المخاطر؛
- إدارة بيانات المخاطر، وتجميعها، وإعداد التقارير بشأنها؛
- حوكمة المخاطر.

إن التركيز على هذه المكونات الخمسة يسمح بإدارة المخاطر بشكل فعال في الأنواع السبعة الرئيسية للمخاطر التي تواجه أعمال ميريل لينش المملكة العربية السعودية، ألا وهي: مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والاستراتيجية والسمعة والالتزام والتشغيل.

فيما يلي ملخص لنهج الشركة المتبع لمواجهة كل خطر من المخاطر:

مخاطر السوق: إن مخاطر السوق هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تأثير التغيرات في ظروف السوق سلباً على الأرباح، بما في ذلك التأثير السلبي على قيمة الموجودات أو المطلوبات.

تتيح شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية إمكانية الوصول إلى تداول كوكيل بشكل رئيسي، وذلك للعملاء المحليين المقيمين في دول مجلس التعاون الخليجي، فضلاً عن تنفيذ عمليات التداول لشركة ميريل لينش الدولية ومؤسسة بنك أوف أمريكا. تقدم شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية أيضاً خدمات التعهد بتغطية الإصدارات الأساسية المنفذة في تداول، حيث يتم التعهد بتغطية أي مخاطر من الباطن من قبل شركة ميريل لينش إنترناشونال.

إدارة مخاطر السوق: يسعى قسم الأسواق العالمية في مؤسسة بنك أوف أمريكا إلى إدارة أعماله على أساس ثابت عالمياً. وهذا يعني أن مخاطر السوق التي تتحملها الأسواق العالمية يتم تحديدها وقياسها والتحكم بها على أساس ثابت بغض النظر عن الموقع الذي يتم فيه مواجهتها وتوثيقها.

إن عملية إدارة مخاطر السوق في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية هي عملية غير مركزية تخضع لإشراف مركزي. ولتكون العملية فعالة، يمثل جميع الموظفين المشاركين في الأنشطة المتعلقة بالمخاطر جزءاً فعالاً من عملية إدارة المخاطر، كما يضمن التقرير المنتظم تحقيق الشفافية عبر وحدات الخط الأمامي والإدارة ومجلس الإدارة.

مخاطر العملة: تنشأ مخاطر العملة من احتمال أن تؤثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الأدوات المالية والتدفقات النقدية. إن معاملات العملات الأجنبية الخاصة بالشركة مقومة بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي الذي يرتبط سعر صرف الريال السعودي به وتتسم التعرضات في العملات الأجنبية الأخرى بأنها غير جوهرية.

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم قدرة أو عجز المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته.

إدارة مخاطر الائتمان: تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان للطرف المقابل بناء على سجل المخاطر، والذي يتضمن تقييم مصادر السداد، والضمان الأساسي (إن وجد)، والتأثيرات المتوقعة للبيئة الاقتصادية الحالية والمستقبلية على المقترضين أو الأطراف المقابلة. يتم إعادة تقييم التعهد بالتغطية وإدارة الائتمان وحدود مخاطر الائتمان بصورة استباقية تحسباً لأي تغييرات في سجل مخاطر الطرف المقابل.

تتضمن إدارة مخاطر الائتمان العمليات التالية:

- نشأة الائتمان
- إدارة المحفظة
- أنشطة الحد من الخسائر

تسهم هذه العمليات في تكوين نظرة شاملة وموحدة عن مخاطر ائتمان الشركة. وبالتالي، تزويد الإدارة التنفيذية بالمعلومات اللازمة لتوجيه أو إعادة توجيه وحدات الخط الأمامي و بعض الخطط الاستراتيجية للكيان القانوني، إذا لزم الأمر.

بصفتها الوسيط/ الوكيل لمؤسسة بنك أوف أمريكا في المملكة العربية السعودية، تركز الشركة على أنشطة الأوراق المالية التي تمثل غالبية تعرضاتها لمخاطر الائتمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، يمكن استرداد النقد وما في حكمه والذمم المدينة التجارية و ذمم مديني العملاء والمستحق من الأطراف ذوي العلاقة والذمم المدينة الأخرى خلال السياق الاعتيادي للأعمال. يتم إيداع النقد لدى غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة والبنوك المحلية والأجنبية ذوي التصنيف الائتماني الجيد.

لم تتجاوز الذمم المدينة التجارية، والمستحق من الأطراف ذوي العلاقة والذمم المدينة الأخرى تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي وتخضع لمراقبة الإدارة.

ويعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للمكونات الملائمة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح
٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	٨ النقد وما في حكمه
١٣٥,٣١٢,٥٤٦	١٤٧,١٠٩,٤١٥	٦ الذمم المدينة التجارية و ذمم مديني العملاء
٤,٠٨٥,١٠٥	٦,٤٠٦,٦٥٢	١٥ المستحق من الأطراف ذوي العلاقة
١,٩٨٢,٤١٨	٩,٢٤١,٥٩٢	٧ الذمم المدينة الأخرى
٤٤٣,٠٠٨,٣٠٥	٢٨٣,٣٠٧,٢٥٤	

لم تتجاوز الذمم المدينة التجارية، والمستحق من الأطراف ذوي العلاقة والذمم المدينة الأخرى تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي وتخضع لمراقبة الإدارة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، كان تصنيف وكالة موديز للبنك السعودي الأول وبنك أوف أمريكا أن أيه فرع لندن الذي يحتفظ فيهما بالنقد لدى البنوك "P-1" (٢٠٢٢ م: P-1).

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

الموجودات المالية	المصنفة دون		الإجمالي
	درجة الاستثمار	غير المصنفة	
النقد وما في حكمه	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	-	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥
الذمم المدينة التجارية و ذمم مديني العملاء	-	١٤٧,١٠٩,٤١٥	١٤٧,١٠٩,٤١٥
المستحق من الأطراف ذوي العلاقة	٦,٤٠٦,٦٥٢	-	٦,٤٠٦,٦٥٢
الذمم المدينة الأخرى	-	٩,٢٤١,٥٩٢	٩,٢٤١,٥٩٢
	١٢٦,٩٥٦,٢٤٧	١٥٦,٣٥١,٠٠٧	٢٨٣,٣٠٧,٢٥٤

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الموجودات المالية	المصنفة دون		الإجمالي
	درجة الاستثمار	غير المصنفة	
النقد وما في حكمه	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	-	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦
الذمم المدينة التجارية و ذمم مديني العملاء	-	١٣٥,٣١٢,٥٤٦	١٣٥,٣١٢,٥٤٦
المستحق من الأطراف ذوي العلاقة	٤,٠٨٥,١٠٥	-	٤,٠٨٥,١٠٥
الذمم المدينة الأخرى	-	١,٩٨٢,٤١٨	١,٩٨٢,٤١٨
	٣٠٥,٧١٣,٣٤١	١٣٧,٢٩٤,٩٦٤	٤٤٣,٠٠٨,٣٠٥

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير الانخفاض في القيمة

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني، بما في ذلك المعلومات التي تتسم بالنظرة المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:

- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ قائمة المركز المالي،
- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد لهذا الوقت والتي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

مخصص الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			النقد وما في حكمه
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	١٢ شهراً
١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	-	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	القيمة الدفترية
(٣٥,٢٥٢)	-	(٣٥,٢٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٠,٥١٤,٣٤٣	-	١٢٠,٥١٤,٣٤٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			النقد وما في حكمه
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	١٢ شهراً
٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	-	٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	القيمة الدفترية
(١٢٣,٣٣١)	-	(١٢٣,٣٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	-	٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو فشلها أو الموظفين والأنظمة أو من أحداث خارجية.

تتمثل مخاطر العمليات في احتمال عدم تنفيذ العملية المحددة مسبقاً واللازمة للقيام بالأعمال بشكل صحيح أو أن تؤدي إلى تحقيق نتائج غير مرغوب فيها. تتمثل مخاطر الأفراد في عدم تحقيق أهداف الأعمال بسبب قصور الموارد البشرية (مثل، السلوك غير السليم، وعدم كفاية الموظفين). تتمثل مخاطر النظم في المخاطر التي تنشأ عن النظم و/ أو الأدوات التي تتسم بالقصور أو غير المستقرة أو مفرطة التعقيد مقارنة بالاستخدام المقصود والتي تعد أساسية لإجراء أنشطة مؤسسة بنك أوف أمريكا. تتمثل المخاطر الخارجية في المخاطر التي تنشأ عن عوامل خارج نطاق سيطرة مؤسسة بنك أوف أمريكا.

ترتبط مخاطر التشغيل بالفئات السبع التالية لأحداث خسارة التشغيل: الغش الداخلي، والغش الخارجي، وممارسات التوظيف والسلامة في موقع العمل، والعلاء، والمنتجات والممارسات التجارية، وإلحاق الضرر بالموجودات المادية، وتعطل الأعمال وفشل النظم، والتنفيذ، والتسليم وإدارة العمليات.

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التشغيل (يتبع)

إدارة مخاطر التشغيل: بما أن المخاطر التشغيلية متأصلة في كل نشاط على نطاق المنشأة، تعتمد مؤسسة بنك أوف أمريكا على جميع الموظفين في التصرف بالشكل الصحيح، والمساهمة في تهيئة بيئة فعالة للرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر التشغيلية في إطار الأدوار التي يضطلعون بها.

يتعين على جميع الموظفين إدارة مخاطر التشغيل كجزء من الأنشطة اليومية التي يقومون بها. تتولى وحدات الخط الأمامي ووحدات الرقابة مسؤولية مراقبة الضوابط الرقابية وتقييمها واختبار فعاليتها، إلى جانب مواصلة تحديد وتصعيد ومناقشة مخاطر التشغيل وإعداد التقارير بشأنها. تشرف فرق إدارة المخاطر المستقلة بشكل فعال على وحدات الخط الأمامي/ ووحدات الرقابة لمراقبة مدى الالتزام بالبرنامج وتحديد مخاطر التشغيل وتقديم المشورة بشأنها ومواجهتها. يتم دعم إدارة المخاطر التشغيلية المتسقة عبر جميع الكيانات القانونية في مؤسسة بنك أوف أمريكا على الصعيد العالمي من خلال تنفيذ سياسة المؤسسة لإدارة مخاطر التشغيل والمعايير الداعمة، والالتزام ببرنامج إدارة المخاطر التشغيلية.

إن أحد أهم العناصر الرئيسية للبرنامج هو مراقبة مخاطر الشركة والتقييم الذاتي لها والذي يرصد التعرضات التشغيلية التي تواجهها الشركة، ويستلزم: مواصلة التحديد والقياس، والتخفيف، والمراقبة وإعداد التقارير، وتصعيد المخاطر التشغيلية الحالية والناشئة والوقوف على أسباب وقوعها. بالإضافة إلى ذلك، يتم تنفيذ عمليات أخرى لإدارة المخاطر التشغيلية، مثل المراجعة وإعداد تقارير بشأن بيانات الخسارة التشغيلية الداخلية والخارجية وتنفيذ تحليل السيناريو. تستهدف السيناريوهات تحديد أحداث الخسارة التشغيلية المقبولة، وقليلة التواتر، وعالية الخطورة. يتم إعداد وتنفيذ أنشطة الحد من المخاطر والتخفيف من أثارها عندما يتم تقييم خسائر المخاطر التشغيلية المحتملة أو تحديد ثغرات الرقابة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم القدرة على تلبية الاحتياجات من التدفقات النقدية أو الضمانات المتوقعة أو غير المتوقعة مع مواصلة دعم الأعمال والعملاء، في ظل مجموعة من الظروف الاقتصادية.

إدارة مخاطر السيولة: تتولى كل وحدة من وحدات الخطوط الأمامية مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وذلك من خلال وضع عمليات مناسبة لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر المصاحبة لأنشطتها والتحكم بها. توفر إدارة المخاطر العالمية إشرافاً ومتابعة مستقلة لأنشطة وحدات الخطوط الأمامية وإطلاعاً مستقلاً على مخاطر السيولة المترتبة لأنشطة ووحدات الخطوط الأمامية.

إن الشركة مشمولة ضمن سياسة مخاطر السيولة المؤسسية لمؤسسة بنك أوف أمريكا التي تحدد ممارسات شاملة حول الحوكمة وضوابط الرقابة وإدارة المخاطر لمراقبة وإدارة مخاطر السيولة على مستوى المؤسسة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة مؤسسة بنك أوف أمريكا على أساس سنوي.

لدى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية خط تمويل غير ملتزم به مع شركة ميريل لينش إنترناشونال والذي قد يتم سحبه لمنع مخاطر السيولة ودعم أنشطة التداول الخاصة بشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية.

يحلل ما يلي المطلوبات المالية للشركة استناداً إلى الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. إن الأرصدة المستحقة تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم يعتبر غير جوهري.

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	إيضاح	مستحقة خلال سنة
١٩,٢٧٥,١٤٨	٨,١٢١,٦٢١	١٣	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١٩٢,٤٧٧,٤١٢	٥,٦٣٧,٥٨٤	١٥	المستحق للأطراف ذوي العلاقة
٣,٧٠٩,٥٣٤	٣,٤٠٩,٠٠٣	٢-٢١	ضريبة الدخل المستحقة
٢١٥,٤٦٢,٠٩٤	١٧,١٦٨,٢٠٨		

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السمعة

تتمثل مخاطر السمعة في احتمال أن تؤثر المفاهيم السلبية عن مؤسسة بنك أوف أمريكا تأثيراً سلبياً على ربحيتها أو عملياتها.

قد تنتج مخاطر السمعة من العديد من أنشطة مؤسسة بنك أوف أمريكا، بما في ذلك الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية ومخاطر الالتزام والائتمان. نتيجة لذلك، تقيم مؤسسة بنك أوف أمريكا الأثر المحتمل على سمعتها في جميع فئات المخاطر وفي جميع مراحل إدارة المخاطر.

إدارة مخاطر السمعة: تقوم مؤسسة بنك أوف أمريكا بإدارة مخاطر السمعة من خلال السياسات والضوابط الراسخة في عمليات إدارة الأعمال والمخاطر للحد من مخاطر السمعة في الوقت المناسب ومن خلال المراقبة الاستباقية وتحديد أحداث مخاطر السمعة المحتملة. تعتبر بنود مخاطر السمعة المتعلقة بالشركة جزءاً من لجنة مخاطر السمعة لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا ("الجنة مخاطر السمعة")، والتي يشتمل نطاق عملها على النظر في قضايا مخاطر السمعة (ويشمل ذلك المسائل المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة) وتقديم التوجيهات وإصدار الموافقات بشأن الأنشطة التي تمثل مخاطر محددة تتعلق بالسمعة والتي تم إحالتها للنقاش من خلال أطر رقابة قائمة أخرى أو خطوط عمل أخرى.

وفي النهاية، لضمان الحد من مخاطر السمعة خلال تنفيذ نشاط الأعمال المنتظم، يتم تضمين الوعي بمخاطر السمعة في عملية الحوكمة الشاملة، إلى جانب تضمينها في أدوار ومسؤوليات الموظفين. ونظراً لطبيعة مخاطر السمعة، لا تضع مؤسسة بنك أوف أمريكا حدوداً كمية لمستوى المخاطر المقبولة. وتسعى مؤسسة بنك أوف أمريكا من خلال الإدارة الاستباقية للمخاطر إلى الحد من تواتر وتأثير الأحداث المتعلقة بالسمعة. من خلال لجنة مخاطر السمعة، أصبح لدى مؤسسة بنك أوف أمريكا هيكلًا تنظيمياً وحوكمة مناسبة لضمان الإشراف القوي على مستوى أعمال المنشأة. تمثل لجنة مخاطر السمعة، لجنة فرعية تابعة للجنة مخاطر السمعة العالمية وتنطبق على جميع الكيانات القانونية العاملة في المنطقة. قد يتم تصعيد البنود التي تتطلب مزيداً من الانتباه من مستوى لجنة مخاطر السمعة إلى مستوى لجنة مخاطر السمعة العالمية، حسبما يقتضي الأمر.

يُنظر إلى التقارير بشأن قضايا مخاطر السمعة ذوي الصلة بشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية على أنها جزء من الإجراءات الإدارية الروتينية للجنة مخاطر السمعة. يتم الحفاظ على تتبع البنود المعروضة أمام لجنة مخاطر السمعة من خلال بروتوكول إعداد التقارير، والذي يوفر تفاصيل مثل وصف قضية مخاطر السمعة، والاختصاص الجغرافي للقضايا، وأسباب التصعيد، والقرار الذي توصلت إليه لجنة مخاطر السمعة.

المخاطر الاستراتيجية

تتمثل المخاطر الاستراتيجية في المخاطر التي يتعرض لها الوضع المالي الحالي والمتوقع الناتجة عن الافتراضات غير الصحيحة بشأن العوامل الخارجية أو الداخلية، وخطط الأعمال غير الملائمة (على سبيل المثال، الجريئة، ذوي التركيز الخاطي، الطموحة، الغامضة)، أو عن التنفيذ غير الفعال لاستراتيجية الأعمال أو عن الفشل في الاستجابة في الوقت المناسب للتغيرات في البيئات التنظيمية أو الاقتصادية الكلية أو التنافسية في المواقع الجغرافية التي تعمل فيها شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية (على سبيل المثال، إجراءات المنافسين، وتغيير تفضيلات العملاء، وتقدم المنتجات، والتطورات التقنية).

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

المخاطر الاستراتيجية (يتبع)

إدارة المخاطر الاستراتيجية: يتم إدارة المخاطر الاستراتيجية من خلال تقييم التنفيذ الفعال للاستراتيجية، وتتم مراقبة الأعمال من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتقييم المخاطر الاستراتيجية وكشف العلامات التحذيرية المبكرة بما يضمن التعامل مع هذه المخاطر بصورة استباقية.

يتمشى التنفيذ الاستراتيجي وعمليات إدارة المخاطر في شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية مع الخطط الاستراتيجية العامة لمؤسسة بنك أوف أمريكا من خلال عملية تخطيط واعتماد رسمية ويتم تحديدها ضمن سياق تقبل المخاطر بشكل عام. يتولى مجلس إدارة مؤسسة بنك أوف أمريكا مسؤولية الإشراف على عمليات التخطيط الاستراتيجي وتنفيذ الإدارة للخطة الاستراتيجية الناتجة عنها. يتم مراجعة الخطة الاستراتيجية لمؤسسة بنك أوف أمريكا والموافقة عليها سنوياً من قبل مجلس إدارة مؤسسة بنك أوف أمريكا. يمثل التخطيط الاستراتيجي على مستوى مؤسسة بنك أوف أمريكا تخطيطاً أكثر تفصيلاً يتم إجراؤه على مستوى وحدة الأعمال والمستوى الإقليمي وعلى مستوى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية .

يتم مراجعة استراتيجية الشركة من قبل مجلس إدارة الشركة على أساس سنوي. يتم عرض ومناقشة القرارات الاستراتيجية المتعلقة بشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية على مستوى مجلس إدارة الشركة. يُقدم إلى مجلس الإدارة تحديثات منتظمة بشأن أداء الأعمال وإدارة المخاطر الاستراتيجية والتي تأخذ بالاعتبار تحليل الأداء المتعلق بالخطة الاستراتيجية وخطة التشغيل المالية وتقبل المخاطر.

مخاطر الالتزام

تتمثل مخاطر الالتزام في مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية أو الخسائر المالية الجوهرية أو الأضرار التي تلحق بسمعة الشركة نتيجة فشل الشركة في الالتزام بمتطلبات الأنظمة والقواعد واللوائح المنطبقة، وسياساتنا وإجراءاتنا الداخلية (يشار إليها مجتمعة "الأنظمة والقواعد واللوائح المنطبقة").

إدارة مخاطر الالتزام: إن وحدات الخطوط الأمامية ووحدات الرقابة، هم أول المسؤولين عن تحديد وإدارة وتصعيد مخاطر الالتزام المتعلقة بأنشطتها، وأكثرهم تحملاً لها. يقوم قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية بالتقييم المستقل لمخاطر الالتزام والإشراف على التزام كل من وحدات الخط الأمامي ووحدات الرقابة بالأنظمة والقواعد واللوائح المنطبقة، بما في ذلك تحديد قضايا الالتزام ومخاطره، والرقابة على الالتزام، وتحديد وتطوير الاختبارات التي يتعين إجراؤها من وحدة الاختبارات المستقلة للمؤسسة وإعداد التقارير بشأن حالة أنشطة الالتزام في الشركة. بالإضافة إلى ذلك، يعمل قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية مع وحدات الخط الأمامي ووحدات الرقابة بحيث يتم تنفيذ الأنشطة اليومية بطريقة متوافقة.

يستخدم قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية مجموعة من الإجراءات الإدارية المحددة بصورة واضحة، وعمليات اتخاذ القرار والهياكل التنظيمية (مثل اللجان) لتوفير إدارة فعالة لمخاطر الالتزام الرئيسية.

يوفر قسم الالتزام المالي والمخاطر التشغيلية أيضاً الشفافية لمجلس الإدارة (أو اللجنة المختصة) والإدارة العليا في يتعلق بقضايا الالتزام الهامة، عند اللزوم.

يقوم قسم الالتزام العالمي والمخاطر التشغيلية بتقييم وإعداد التقارير بشأن مدى كفاية وفعالية برنامج إدارة مخاطر الالتزام.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب.

تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى الأنظمة المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢٣٢,١٤٩	٢٧١,٧٤٧
-	-
٢٣٢,١٤٩	٢٧١,٧٤٧
١,٢٢٧	١,٤٠٧
٤٦,٦٣٣	٢٧,٨٩٩
٩,٧٨٠	٩,١٣٤
٥٧,٦٤٠	٣٨,٤٤٠
%٥٦	%٥٧
%٥٦	%٥٧
١٧٤,٥٠٩	٢٣٣,٣٠٧

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
اجمالي قاعدة رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

مخاطر السوق
مخاطر الائتمان
مخاطر التشغيل
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

نسبة كفاية رأس المال:

إجمالي نسبة رأس المال
الشريحة ١ معدل رأس المال
الفائض في رأس المال

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. الممتلكات والآلات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	التجهيزات والتركييبات	موجودات حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
٢٠٢٣ م					
التكلفة					
١٢,٧٣٩,٤٩٢	١٢,١٧٨,٠٣٤	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	٣١٤,٣٧١	٣٢,٦٠٦,٦٢٨
-	-	-	-	٢,٨٦٦,٥٩٣	٢,٨٦٦,٥٩٣
١٥٤,٢٥٦	١,٣٥٥,٤٢٤	-	-	(١,٥٠٩,٦٨٠)	-
١٢,٨٩٣,٧٤٨	١٣,٥٣٣,٤٥٨	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	١,٦٧١,٢٨٣	٣٥,٤٧٣,٢٢١
في بداية السنة					
الإضافات					
التحويلات					
في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
١٢,٧٠٦,٥٤٩	١٠,٠٧٦,٦٩٧	٨٨١,٢٣٠	٣,٣٧٧,٣٥٥	-	٢٧,٠٤١,٨٣١
٤٦,٣٣٥	٩٩١,٢٧٥	-	٨٣٠,٨٢١	-	١,٨٦٨,٤٣٠
١٢,٧٥٢,٨٨٤	١١,٠٦٧,٩٧٢	٨٨١,٢٣٠	٤,٢٠٨,١٧٦	-	٢٨,٩١٠,٢٦١
في بداية السنة					
المحمل للسنة					
في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية					
١٤٠,٨٦٤	٢,٤٦٥,٤٨٦	-	٢,٢٨٥,٣٢٥	١,٦٧١,٢٨٤	٦,٥٦٢,٩٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	التجهيزات والتركييبات	موجودات حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
٢٠٢٢ م					
التكلفة					
١٢,٦٩٠,٢٦٢	١٠,٨١٢,٣٨٦	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	٢٨٢,٦٦٦	٣١,١٦٠,٠٤٥
-	-	-	-	١,٤٤٦,٥٨٣	١,٤٤٦,٥٨٣
٤٩,٢٣٠	١,٣٦٥,٦٤٨	-	-	(١,٤١٤,٨٧٨)	-
١٢,٧٣٩,٤٩٢	١٢,١٧٨,٠٣٤	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	٣١٤,٣٧١	٣٢,٦٠٦,٦٢٨
في بداية السنة					
الإضافات					
التحويلات					
في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
١٢,٦٩٠,٢٦٢	٨,٩٩٩,٠٦٨	٨٨١,٢٣٠	٢,٥٤٦,٥٣٤	-	٢٥,١١٧,٠٩٤
١٦,٢٨٧	١,٠٧٧,٦٢٩	-	٨٣٠,٨٢١	-	١,٩٢٤,٧٣٧
١٢,٧٠٦,٥٤٩	١٠,٠٧٦,٦٩٧	٨٨١,٢٣٠	٣,٣٧٧,٣٥٥	-	٢٧,٠٤١,٨٣١
في بداية السنة					
المحمل للسنة					
في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية					
٣٢,٩٤٣	٢,١٠١,٣٣٧	-	٣,١١٦,١٤٦	٣١٤,٣٧١	٥,٥٦٤,٧٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					

تتضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بصورة رئيسية التحسينات على العقارات المستأجرة وأجهزة الحاسب الآلي.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. الذمم المدينة التجارية وذمم مديني العملاء

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٣٥,٣٠٠,١٣١	١٤٧,٠٤٩,٨٤٨	الضمان لدى غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة
١٢,٤١٥	٥٩,٥٦٧	أخرى
١٣٥,٣١٢,٥٤٦	١٤٧,١٠٩,٤١٥	

غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة عبارة عن غرفة مقاصة في السوق المالية السعودية (تداول) التي تعمل كوسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية. تتوقع الإدارة الحد الأدنى من التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة على الضمان المودع لدى غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة.

٧. المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٤٨٩,٨٩٤	٨,٣٥٩,١٣٥	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤١٠,٨٥٠	٢٢٧,٧٩٨	المصروفات المدفوعة مقدماً
٣٩٢,٠٨٢	٥٩,٥٥١	ذمم مدينة لموظفين
١٠٠,٤٤١	٨٢٢,٩٠٧	أخرى
٢,٣٩٣,٢٦٧	٩,٤٦٩,٣٩١	

تتعلق ضريبة القيمة المضافة المستحقة بمدخلات ضريبة القيمة المضافة المدفوعة في إقرارات ضريبة القيمة المضافة. قدمت الشركة طلباً للاسترداد يجري حالياً إصدار ربط بشأنه من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٨. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	النقد لدى البنوك
(١٢٣,٣٣١)	(٣٥,٢٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (أنظر أنناه)
٣٠١,٥٠٤,٩٠٥	١٢٠,٥١٤,٣٤٣	

وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦٨,١٦٤	١٢٣,٣٣١	الرصيد في بداية السنة
٥٥,١٦٧	(٨٨,٠٧٩)	المحمل للسنة
١٢٣,٣٣١	٣٥,٢٥٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، يتكون رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع بالكامل من ١٤,٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم ومحتفظ بها على النحو التالي:

المساهم	بلد المنشأ	النسبة	نسبة الملكية
بنك أوف أمريكا العالمية القابضة ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	٩٦٪	١٣٧,٢٨٠,٠٠٠
مجموعة ميريل لينش القابضة ١ ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
مجموعة ميريل لينش القابضة ٢ ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
مجموعة ميريل لينش القابضة ٣ ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م	الولايات المتحدة الأمريكية	١٪	١,٤٣٠,٠٠٠
		١٠٠٪	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠

١٠. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها سنوياً إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٣٦٨,٩٩٠	٣,٥٣١,٢٠٠	في بداية السنة
٦٦٦,٢٣٨	٧٥٣,٢٢٧	المحمل للسنة
(٤٥٦,٢٢٥)	٥١٦,٦٥٧	إعادة قياس لالتزامات منافع ما بعد انتهاء التوظيف
(٤٧,٨٠٣)	(٥٠٧,٦٩٠)	المدفوعات خلال السنة
٣,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٩٣,٣٩٤	في نهاية السنة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتعتمد دفعات مكافأة نهاية الخدمة على الرواتب والبدايات الأخيرة للموظفين وسنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ تركم الخدمة كما هو محدد في الشروط المذكورة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركات في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٩٣,٣٩٤	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

حركة التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٣٦٨,٩٩٠	٣,٥٣١,٢٠٠	الرصيد الافتتاحي
٦٦٦,٢٣٨	٧٥٣,٢٢٧	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
(٤٥٦,٢٢٥)	٥١٦,٦٥٧	المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٨٠٣)	(٥٠٧,٦٩٠)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٣,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٩٣,٣٩٤	الرصيد الختامي

تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٣٦٨,٩٩٠	٣,٥٣١,٢٠٠	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
٥٨٤,١٦٢	٥٧٥,٠٠١	تكاليف الخدمة الحالية
٨٢,٠٧٦	١٧٨,٢٢٦	تكلفة الفائدة
(٤٥٦,٢٢٥)	٥١٦,٦٥٧	الخسارة / (الربح) الاكتواري من تعديلات الخبرة - الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٨٠٣)	(٥٠٧,٦٩٠)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٣,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٩٣,٣٩٤	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي مجموعة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في تقييم التزامات المنافع لما بعد انتهاء التوظيف:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
%٥,٢٥	%٥,٠٠	معدل خصم التقييم
%٤,٠٠	%٤,٠٠	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب
%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	معدل الوفيات والتقاعد

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراضات	
النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦٧,٦٢٦	(١٥٦,٥٨٨)	%٤,٥٠	%٥,٥٠	معدل الخصم
(١٥٨,٧٨٢)	١٦٨,٤٥٦	%٣,٥٠	%٤,٥٠	معدل نمو الرواتب

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية فقد طبقت نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب نهاية الخدمة للموظفين.

إنَّ المدة (أي: متوسط المدة) لالتزامات المنافع المحددة كما في تاريخ نهاية الفترة هي ٧,٦ سنوات (٢٠٢٢ م: ٧,٧ سنوات).

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٣١٦,٧٨٢	٢,٥٠٧,٢٧٨	في ١ يناير
٤٦,٠٧٣	٣٤,٠٣٠	التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
(٨٥٥,٥٧٧)	(٨٥٥,٥٧٧)	المدفوع خلال السنة
٢,٥٠٧,٢٧٨	١,٦٨٥,٧٣١	في ٣١ ديسمبر

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٨٤٠,٤٩٢	٨٤٠,٤٩٢	دفعات الإيجار المستحقة خلال سنة واحدة
١,٦٦٦,٧٨٦	٨٤٥,٢٣٩	دفعات الإيجار المستحقة من سنتين إلى خمس سنوات

تتكون ترتيبات الإيجار الخاصة بالشركة من عقود إيجار المقرات.

١٣. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٧٤٦,١٧٦	٢,٩٨٦,٧٤٩	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين المستحقة
٤,٩٧٩,٨٦٢	٣,٧٦٧,٤٥٨	المستحق لمقدمي الخدمات
٥١٧,١٢٤	٨٥٦,٦٠٨	الأتعاب المهنية
٩,٤٧٥,٧١٠	٣٧٨,١٥٢	مستحقات لضريبة القيمة المضافة
١,٠٨١,٢٩١	-	المخصص لغرامات التأخير عن ضريبة القيمة المضافة (إيضاح رقم ٢١-٤-٢)
٤٦٤,٥٣٨	٢٩,٣٤٥	ضريبة الاستقطاع المستحقة
١٠,٤٤٧	١٠٣,٣٠٩	أخرى
١٩,٢٧٥,١٤٨	٨,١٢١,٦٢١	

١٤. إيرادات الوساطة، بالصافي

يتم تسجيل أتعاب الوساطة بالصافي بعد خصم المصروفات بمبلغ ٤٦,٦٨ مليون ريال سعودي والمتعلقة مباشرة بخدمات الوساطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠,٧٩ مليون ريال سعودي).

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع أطراف ذوي علاقة مختلفة. أبرمت الشركة اتفاقيات مع بعض الشركات الشقيقة، والتي تنص على أساس متفق عليه لتقاسم التكاليف (إلى جانب الهامش) المستحقة لبعض الخدمات المقدمة بموجب الاتفاقيات. تقوم الشركات الشقيقة أيضاً بمدفوعات بالنيابة عن الشركة.

١٥-١ أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
			المستحق من الأطراف ذوي العلاقة
٣,٣٢٢,٠٢٥	٤,٩٨٦,٧٤٩	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٧٦٣,٠٨٠	١,٤١٩,٩٠٣	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
٤,٠٨٥,١٠٥	٦,٤٠٦,٦٥٢		
			المستحق للأطراف ذوي العلاقة
١٨٧,٨٩٩,٧٧٥	-	(ب)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
١,٧٤٣,٠٨٤	٤,٤١٥,٨٨٣	(ج)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٢,٧٣٠,٨٠٦	٨٤٣,٠٠٥	(د)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
٦٨,٩٠٠	٣٧٧,١٢٨	(هـ)	مؤسسة بنك أوف أمريكا، الولايات المتحدة الأمريكية (الشركة الأم النهائية)
٣٤,٨٤٧	١,٥٦٨	(هـ)	بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة
١٩٢,٤٧٧,٤١٢	٥,٦٣٧,٥٨٤		
			النقد وما في حكمه
٦٩,١٨٩,١١٢	٦٢,٦٤٠,٤٠٠	(و)	بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة
			مكافأة موظفي الإدارة العليا
١,٩٤٢,٤٠٨	٢,٦٧٣,٢٢٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن جميع المبالغ غير مضمونة ومستحقة عند الطلب، وتتعلق بصورة رئيسية بـ:

- دخل أتعاب الخدمات المستحقة لمخصص الخدمات المقدمة لشركات المجموعة الأخرى.
- القروض بين الشركات
- الذمم الدائنة بين الشركات.
- الذمم الدائنة بين الشركات.
- توزيعات مصروفات بين الشركات.
- ودائع تحت الطلب

يتضمن موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، ورئيس العمليات، ورئيس تداول الأسهم، ورئيس الامتثال، ورئيس المبيعات الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

٢-١٥ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
دخل الأتعاب			
١٠,٤٧٨,١١٥	٤,٦٠٥,١٠٣	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٢,٧٠١,١٣٥	٥,٣٤٤,١٧٠	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
١٣,١٧٩,٢٥٠	٩,٩٤٩,٢٧٣		
دخل الوساطة			
٤٦,٤٢٤,٦٣١	٤١,٢٩٣,٢٢٧	(ب)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
المصروفات التشغيلية			
٦٩٢,٩٣٣	٣١٧,٧٩٣	(ج)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٧٧٩,٤٤٥	٢,١٤٦,٤١١	(د)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
٨٤٥,٨٥٨	١,١٦٠,٩٤٦	(هـ)	مؤسسة بنك أوف أمريكا، الولايات المتحدة الأمريكية (الشركة الأم النهائية)
٦٩٢,٩٣٣	٥٩٢,٢٧٢	(هـ)	بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة
مصروف الفائدة			
٣,٧٨٤,٢٨٣	٥,٧٤٧,٨١١	(و)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة (إيضاح ٢٠)
مكافأة موظفي الإدارة العليا			
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٥١٢,٥٠٠		مكافآت رئيس مجلس الإدارة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥,٦١١,٠٨٢	٧,١٦٤,٠٦٠		الرواتب والمنافع قصيرة الأجل

(أ) إيرادات أتعاب الخدمات، وهو الإيرادات المستلم والمستحق من خدمات الدعم المقدمة لشركات المجموعة. يتم احتساب أتعاب الخدمات وفقاً لسياسة تسعير المعاملات العالمية لدى مؤسسة بنك أوف أمريكا ويتم توثيقها عادة في اتفاقيات مستوى الخدمة المبرمة بين الشركة وشركات المجموعة الأخرى.

(ب) صافي الإيرادات الوساطة، باستثناء مصروفات الوساطة التي تقوم الشركة بتسويتها بصفة وكيل، فيما يتعلق بخدمات الوساطة المقدمة.

(ج) مصروفات أتعاب مقابل خدمات الدعم بين الشركات المقدمة للشركة ومصروفات بين الشركات.

(د) المبلغ المعاد تحميله مقابل مشاركة الشركة في تنفيذ خطط حوافز أسهم للموظفين ومصروفات بين الشركات.

(هـ) مصروفات بين الشركات متكبدة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها لاحقاً على الشركة.

(و) مصروف الفائدة على التمويل بين الشركات.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. الإيرادات من أتعاب الاستشارات

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
	٢٠,٠٠١,٧٢٥	أتعاب الاستشارات
	-	

خلال الفترة، حققت الشركة الإيرادات من أتعاب الاستشارات يتعلق بالخدمات المصرفية الاستثمارية المقدمة لعملاء مختلفين.

١٧. الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠,٧٩٨,٩٣٠	١٣,٥٧٤,٤١٢	الرواتب والأجور
٦,١٢٨,٥٥٣	٩,٤٠٢,٦٦٤	علاوات وتكاليف موظفين أخرى
٦٦٦,٢٣٨	٧٥٣,٢٢٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (راجع إيضاح ١١)
١٧,٥٩٣,٧٢١	٢٣,٧٣٠,٣٠٣	

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(١١,٤٢٨,٨٧١)	(١,٠٨١,٢٩١)	غرامة ضريبة القيمة المضافة
٩,٦٣٣,٤٣٨	(١٤,٩٦٣,٨٢٣)	مصروف ضريبة القيمة المضافة (راجع إيضاح ٢١-٤)
٣,٨٣٨,٦٢٨	٤,٢٠٣,٤٧٠	المصروفات البنكية
٣,٧٦٥,٠٩٦	٢,٩٢١,١٢٩	الاتصالات
١,٩٢٤,٧٣٨	١,٨٦٨,٤٣٠	الاستهلاك (راجع إيضاح ٥)
١,٨٤٧,٦٥٧	٢,٦٨٠,٠٦٥	الأتعاب الاستشارية والقانونية والمهنية
١,٣٨٣,٩٧١	١,٦٩٤,٩٨٨	الإصلاح والصيانة
١,١٣٥,٧٤٠	١,١٥١,٠٩٦	رسوم مواقع استثمارية الأعمال
١,١٤٩,٧٩٠	٢,١٥٤,٨٢٨	خدمات بيانات السوق
١٣١,٩٠٢	١,١٥٣,٥١٨	مصروفات السفر
١,٥١٦,٩٨٤	٨٤٩,٤٨٦	أخرى
١,٠٣٩,٩٥٠	٥١٩,٨٩٥	مصروفات ضريبة الاستقطاع
١٨٨,٧٨٠	١٠٦,٥٠٥	مصروفات مكتبية عامة
١٦,١٢٧,٨٠٣	٣,٢٥٨,٢٩٦	

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. الربح / (الخسارة) التشغيلية الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٤٥,٧١٩	٣,٠٨٦,٦١٥	إيرادات الفائدة من غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة
(٦,١٧٢,٣٨٤)	-	الخسائر التشغيلية الأخرى
-	٢١٢,٥٥٤	الإيرادات الأخرى
<u>(٥,٩٢٦,٦٦٥)</u>	<u>٣,٢٩٩,١٦٩</u>	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وكجزء من نشاط الوساطة، استلمت الشركة تخصيص إضافي لبعض الأسهم من شركة مركز مقاصة الأوراق المالية ("مقاصة"). لم تكن الأسهم مقابل طلب معين للعميل واعترضت عليها الشركة. ومع ذلك، تحقق موقف المخاطر في النهاية، ما أدى إلى إثبات خسارة محققة.

٢٠. التكاليف التمويلية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٧٨٤,٢٨٣	٥,٧٤٧,٨١١	مصروف الفائدة على التمويل بين الشركات (راجع إيضاح ٢-١٥)
١,٥٦٧,٨١٧	٨٠٩,٨١٧	مصروف الفائدة على التمويل قصير الأجل من البنوك المحلية
٤٦,٠٧٣	٣٤,٠٣٠	التكاليف التمويلية على التزامات عقود الإيجار (راجع إيضاح رقم ١٢)
<u>٥,٣٩٨,١٧٣</u>	<u>٦,٥٩١,٦٥٨</u>	

٢١. ضريبة الدخل

٢١-١ مصروف ضريبة الدخل ومصروف الضريبة المؤجلة للسنة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٧٠٩,٥٣٤	٥,٥٦٤,٣٧٩	المحمل للسنة (إيضاح ١-٢١)
(٩٥,٢٥٢)	(٤,٤٣٨)	رصيد الضريبة المؤجلة للسنة (إيضاح ٢-٢١)
<u>٣,٦١٤,٢٨٢</u>	<u>٥,٥٥٩,٩٤١</u>	

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. ضريبة الدخل (يتبع)

٢١-١ مصروف ضريبة الدخل ومصروف الضريبة المؤجلة للسنة (يتبع)

يبين الجدول أدناه تسويات مصروف الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٨,٠١٨,١٦٠	٤٥,٦٧٨,٠٨٠	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٣,٦٠٣,٦٣٢	٩,١٣٥,٦١٦	ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ الأثر الضريبي للمبالغ غير المخصومة (الخاضعة للضريبة) في حساب ضريبة الدخل:
(٢,٢٨٥,٧٧٤)	(٢١٦,٢٥٩)	الغرامات والعقوبات
٢,١٣٤,٦٧٨	(٢,٨٨٨,٧٨٥)	ضريبة استقطاع أو ضريبة محملة على قائمة الدخل
٢٥٦,٩٩٨	٣٧,٣٤٢	التعديلات الأخرى
٣,٧٠٩,٥٣٤	٦,٠٦٧,٩١٤	
-	(٥٠٣,٥٣٥)	تعديل متعلق بالسنة السابقة
٣,٧٠٩,٥٣٤	٥,٥٦٤,٣٧٩	

٢١-٢ ضريبة الدخل المستحقة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
-	٣,٧٠٩,٥٣٤	الرصيد في بداية السنة
-	(١٦٤,٣٢٠)	فروقات مصروف الضريبة للسنة السابقة
-	(٥,٩٠٦,٥٧٥)	الدفعات خلال السنة
	(٢٩٧,٥٥٠)	رصيد الضريبة المستخدم
٣,٧٠٩,٥٣٤	٦,٠٦٧,٩١٤	مصروف الضريبة للسنة
٣,٧٠٩,٥٣٤	٣,٤٠٩,٠٠٣	

٢١-٣ الموجودات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٢٠١,٢١٩	٢,٣٠٨,٩٨٨	الموجودات الضريبية المؤجلة (إيضاح ٢١-٣-١)
٤,٧٨٩,٤٢٨	٤,٨٣١,٠٩٣	رصيد الضريبة غير المستخدم
٦,٩٩٠,٦٤٧	٧,١٤٠,٠٨١	

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. ضريبة الدخل (يتبع)

١-٣-٢١ الموجودات الضريبية المؤجلة المثبتة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة المثبتة في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	المثبت في الدخل الشامل الآخر	المدرج في قائمة الربح أو الخسارة	في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٤٥٠,٣١٠	-	(٤٤,٦٦٩)	١,٤٩٤,٩٧٩	الممتلكات والمعدات
٧٦٩,٩٨٣	-	٤٩,١٠٧	٧٢٠,٨٧٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٨,٦٩٥	١٠٣,٣٣١	-	(١٤,٦٣٦)	ربح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٠٨,٩٨٨	١٠٣,٣٣١	٤,٤٣٨	٢,٢٠١,٢١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المثبت في الدخل الشامل الآخر	المدرج في قائمة الربح أو الخسارة	في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٤٩٤,٩٧٩	-	(٢٨,٤٣٥)	١,٥٢٣,٤١٤	الممتلكات والمعدات
٧٢٠,٨٧٦	-	١٢٣,٦٨٧	٥٩٧,١٨٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٤,٦٣٦)	(٩١,٢٤٥)	-	٧٦,٦٠٩	ربح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٠١,٢١٩	(٩١,٢٤٥)	٩٥,٢٥٢	٢,١٩٧,٢١٢	

٢١-٤-٤ موقف ربوط ضريبة القيمة المضافة

٢١-٤-١ ربط ضريبة القيمة المضافة من ٢٠١٨ م إلى ٢٠٢٠ م

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) إشعار الربط النهائي بمبلغ ٦,٨٦ مليون ريال سعودي وفرضت غرامات بمبلغ ١٢,٥١ مليون ريال سعودي لإقرارات ضريبة القيمة المضافة للشركة تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. وبناءً على ذلك، دفعت الشركة في ٢٠٢١ م ضريبة قيمة مضافة إضافية صدر ربط بشأنها بمبلغ ٦,٨٦ مليون ريال سعودي مع الاعتراض عليها، وقدمت ضماناً بنكياً يتعلق بالغرامات والعقوبات بمبلغ ١٢,٥١ مليون ريال سعودي. في ٢٠٢٢ م، تم رد الضمان المتعلق بالغرامات والعقوبات إلى الشركة بموجب خطة الإعفاء الضريبي.

تم رفض استئناف الشركة على ربط ضريبة القيمة المضافة من قبل لجنة الاستئناف في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. بعد ذلك، قدمت الشركة استئنافاً من المستوى الأول إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. بعد تقديم سلسلة من الطلبات لتزويد المعلومات وعقد جلسات الاستماع، أصدرت الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية قراراً بشأن الاستئناف لصالح الهيئة في يناير ٢٠٢٣ م. بعد ذلك، قدمت الشركة استئنافاً من المستوى الثاني. تم تحديد موعد جلسة استماع الاستئناف من المستوى الثاني في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ م.

٢١-٤-٢ ربط ضريبة القيمة المضافة من ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٢ م

استفادت الشركة من ميزة العفو الضريبي من الهيئة وطلبت من الهيئة إصدار ربط للفترة من يناير ٢٠٢١ م إلى أكتوبر ٢٠٢٢ م. دفعت الشركة مبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي كضريبة قيمة مضافة إضافية للفترة التي تم إصدار ربط بشأنها. تم التنازل عن العقوبات والغرامات بموجب العفو. في أكتوبر ٢٠٢٣ م، وافقت الهيئة على اعتراض الشركة بشكل كامل، وقبلت الأسباب الفنية لإعادة تحميل أتعاب "تداول" ومصروفات عمولة وسيط الشركة ذوي التصنيف الصفري على عملاء أجنب. لاحقاً، ردت الهيئة مبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي إلى الشركة.

٢٢. المدفوعات على أساس الأسهم

تنفذ مؤسسة بنك أوف أمريكا مجموعة من خطط الحوافز على أساس الأسهم مع منح مكافآت بشكل رئيسي من خلال خطة الحوافز لمؤسسة بنك أوف أمريكا. بموجب هذه الخطة، يُسمح بمنح الأسهم العادية لمؤسسة بنك أوف أمريكا لاستخدامها لمنح المكافآت إلى موظفي الشركة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، منحت مؤسسة بنك أوف أمريكا ٢٥,٣٢١ وحدة أسهم مقيدة (٢٠٢٢ م: ٥,١٨٧ وحدة أسهم مقيدة) بمتوسط مرجح للقيمة العادلة بواقع ١٣٢ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٨٠ ريال سعودي) لبعض موظفي الشركة بموجب خطة الحوافز لمؤسسة بنك أوف أمريكا، والتي سيتم تسويتها بالغالب بالأسهم العادية لمؤسسة بنك أوف أمريكا. تتمثل المكافآت الممنوحة على مدى أربع سنوات بشكل رئيسي في زيادات ربعية بعد مرور كل سنة من السنوات الأربع الأولى على تاريخ المنح، شريطة أن يبقى الموظف على رأس عمله في الشركة خلال تلك الفترة. تم إثبات المصروف بعد خصم حق الموظفين المؤهلين على المتقاعدين بناءً على القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح.

بلغ إجمالي تكلفة حوافز ما قبل الضريبة المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة لخطط الحوافز القائمة على الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ١,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٠,٥٣ مليون ريال سعودي). تستحق الأسهم المقيدة الممنوحة سنوياً على مدى فترة إجمالية مدتها أربع سنوات.

٢٣. الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

فيما يتعلق بأعمال الوساطة، فإن الشركة على استعداد للوفاء بالتزامات عملائها فيما يتعلق بمعاملات الأوراق المالية. يصعب تقدير أقصى تعرض محتمل للشركة بموجب هذه الترتيبات؛ ومع ذلك، فإن تكبد الشركة لخسائر مادية بموجب هذه الترتيبات أمر بعيد الاحتمال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، لا تحتفظ الشركة بأموال عملاء (٢٠٢٢ م: لا شيء).

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة هيكلة).
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم فيها تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و.
- المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

وتعكس القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في القوائم المالية قيمتها العادلة تقريباً كونها قصيرة الأجل بطبيعتها. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها وتعتبر كموجودات مالية من المستوى الثالث. لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. الأحداث اللاحقة

لا توجد أي أحداث أخرى لاحقة لفترة التقرير تتطلب إجراء تعديل عليها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٢٦. إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إجراء بعض عمليات إعادة تصنيف في إيضاحات السنة السابقة على الحسابات بغرض العرض بشكل أفضل. فيما يلي التفاصيل:

المبلغ	إيضاحات		عنوان الحساب	
	من	إلى	من	إلى
٤,٧٨٩,٤٢٨	٧	٣-٢١	الموجودات الضريبية المؤجلة	المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(٣,٧٠٩,٥٣٤)	٧	٢-٢١	ضريبة الدخل المستحقة	المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

أعدت الإدارة تقييم موقفها الضريبي وأعدت تصنيف الضريبة المقدمة إلى موجودات ضريبية مؤجلة كرصيد ضريبة غير مستخدم.

ليس لذلك تأثيرات على قائمة الربح أو الخسارة أو قائمة الدخل الشامل.

٢٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجالس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م.