

تقرير مجلس الإدارة

يسرّ مجلس إدارة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("مجلس الإدارة") أن يعرض التقرير السنوي حول أداء الشركة في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

1) وصف لجميع أنشطة الشركة الرئيسية

ميريل لينش المملكة العربية السعودية، شركة سعودية مساهمة مغلقة قائمة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب ترخيص الاستثمار الأجنبي رقم ١٠٢٠٣٠٠٨٢٨٦٨ الصادر بتاريخ ٠٩ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠٠٧ م)، والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٧ مارس ٢٠٠٨ م)، ورخصة هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٦٦ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠٠٧ م). وقد حصلت الشركة على رخصة مزاولة عملها من هيئة السوق المالية في يناير ٢٠١١ م، حيث يبلغ رأس مال الشركة (يشمل المبلغ المدفوع) ١٤٣ مليون ريال سعودي، وعنوان مكتبها الرئيسي الواقع في الدور ٢٢ من برج المملكة، ٢٢٣٩ طريق العروبة - العليا، وحدة رقم: ٥٠ الرياض ١٢٢١٤-٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية (يشار إليها فيما بعد في هذا التقرير بـ "الشركة").

الشركة مرخصة حالياً من قبل هيئة السوق المالية وجميع الجهات ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية بمزاولة أنشطة التعامل والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

2) تشكيل مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه

يعتبر مجلس الإدارة أعلى سلطة في الشركة، كونه الجهة التي تحدد الأهداف بعيدة المدى وقصيرة المدى وكذلك استراتيجيات الشركة. ومجلس الإدارة هو المسؤول أيضاً عن التنفيذ السليم لهذه الاستراتيجيات بغية تحقيق الأهداف. كما يكفل مجلس الإدارة تنفيذ أنشطة الأعمال بالتوافق الكامل مع سياسات الشركة وإجراءاتها، ومع القوانين والأنظمة الأخرى ذات الصلة في المملكة العربية السعودية.

يتكون مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء ، ويشمل ذلك اثنين مستقلين.

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣ م:

اسم عضو المجلس	نوع العضوية
السيد يزيد السلوم	عضو تنفيذي
السيد أرشد غافور	عضو غير تنفيذي
السيد فاليري جلوشكو	عضو غير تنفيذي
السيدة أندره شختورة	عضو غير تنفيذي منذ ١٠/٥/٢٠٢٣ م
المهندس مهندس قصي العزاوي	رئيس المجلس - عضو مستقل
السيد طاهر محمد عمر عقيل	نائب رئيس المجلس - عضو مستقل

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road - Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 - 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة - رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة - العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤-٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

3) أسماء الشركات التي يعمل أعضاء المجلس فيها بصفتهم أعضاء في مجالس الإدارة أو من مديريها

السيد يزيد السلوم

اسم الشركة ونوعها	المنصب الإداري
لا يوجد	لا يوجد

السيد أرشد غافور

اسم الشركة ونوعها	المنصب الإداري
مركز دبي المالي العالمي	عضو مجلس الإدارة في المجلس الأعلى
مجلس الأعمال الولايات المتحدة و الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس الإدارة

السيدة أندره شختورة

اسم الشركة ونوعها	المنصب الإداري
لا يوجد	لا يوجد

السيد فاليري جلوشكو

اسم الشركة ونوعها	المنصب الإداري
ميريل لينش انترناشيونال، فرع مركز قطر المالي	عضو مجلس الإدارة

المهندس مهند قصي العزاوي

اسم الشركة ونوعها	المنصب الإداري
الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية	الرئيس التنفيذي
الشركة السعودية للتقنية والتجارة	الرئيس التنفيذي
شركة الوسطاء للتنمية	الرئيس التنفيذي
بنك الخليج الدولي - السعودية	عضو مستقل بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت
شركة طبية للاستثمار	عضو مستقل بمجلس الإدارة ورئيس لجنة المشاريع وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت
شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عضو مستقل بمجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت
الشركة السعودية للحواف	عضو مستقل بمجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار
الهيئة العامة للطيران المدني	عضو مجلس الإدارة ممثل القطاع الخاص
الاتحاد السعودي للغولف	عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة الاستثمار
مجموعة بن لادن العالمية القابضة	رئيس مجلس الإدارة

السيد طاهر محمد عمر عقيل

اسم الشركة ونوعها	المنصب الإداري
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	عضو غير تنفيذي
شركة بداية لتمويل المنازل	عضو غير تنفيذي
شركة البحر الأحمر العالمية	عضو غير تنفيذي
شركة الأنسجة العالمية	عضو مجلس المديرين
شركة النهدي- مكتب العائلة	عضو لجنة الاستثمار

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +966112993700 فاكس: +966112993701

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

(4) الشركات التابعة للشركة ومعلوماتها

لا يوجد أي شركة تابعة للشركة في المملكة العربية السعودية أو خارجها.

(5) وصف لأهم خطط وقرارات مؤسسة السوق المالية

إن الشركة بصدد تطوير قدراتها في المملكة العربية السعودية ومن المتوقع أن توسع قاعدة العملاء لديها أكثر في العام ٢٠٢٤م بعدما قامت بالتعمق في زيادة العلاقات مع عملائها في عام ٢٠٢٣م.

(6) عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣م وتواريخ انعقادها وسجل الحضور

الأعضاء				تواريخ وعدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور خلال السنة المالية الأخيرة لعام ٢٠٢٣م
	٢٢ مارس ٢٠٢٣م	٢٤ مايو ٢٠٢٣م	٠٧ سبتمبر ٢٠٢٣م	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣م
السيد يزيد السلوم	✓	✓	✓	✓
السيد أرشد غافور	✓	✓	✓	X
السيدة أندره شختورة	X	✓	✓	✓
السيد فاليري جلوشكو	✓	✓	✓	✓
المهندس مهند قصي العزاوي	✓	✓	✓	✓
السيد طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓

(7) لجان الشركة

أ. لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بمراجعة ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بغرض تحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر المالية ومراجعة بيئة الرقابة الداخلية في الشركة.

الأعضاء			تواريخ وعدد اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال السنة المالية الأخيرة لعام ٢٠٢٣م
	٢٢ مارس ٢٠٢٣م	٢٤ مايو ٢٠٢٣م	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣م
السيد طاهر محمد عمر عقيل (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓
السيدة أندره شختورة	X	✓	✓
السيد أرشد غافور	✓	✓	X

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

ب. لجنة المطابقة والالتزام

تقوم لجنة المطابقة والالتزام بالنيابة عن مجلس الإدارة بالإشراف على برامج المطابقة والالتزام وسلوكيات الشركة والسياسات والإجراءات والتأكد من التزام الشركة بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

تواريخ وعدد اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال السنة المالية الأخيرة لعام ٢٠٢٣ م				الأعضاء
٢١ نوفمبر ٢٠٢٣ م	٠٧ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٢٤ مايو ٢٠٢٣ م	٢٢ مارس ٢٠٢٣ م	
✓	✓	✓	✓	السيد طاهر محمد عمر عقيل (رئيس اللجنة)
✓	✓	✓	✓	السيد يزيد السلوم
✓	✓	✓	✓	السيد باسل آل دهنيم
✓	✓	✓	✓	السيد سوزن هاكي

ج. لجنة المكافآت

تقوم لجنة المكافآت بالنيابة عن مجلس الإدارة بمراجعة تعويضات مجلس الإدارة وكبار الموظفين في الشركة.

تواريخ وعدد اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال السنة المالية الأخيرة لعام ٢٠٢٣ م		الأعضاء
١٩ يناير ٢٠٢٣ م		
✓		المهندس مهند قصي العزاوي (رئيس اللجنة)
✓		السيد مزمل سيد
✓		السيد باسل آل دهنيم

د. لجنة الترشيحات

تقوم لجنة الترشيحات بالنيابة عن مجلس الإدارة بمراجعة هيكل وحجم وتكوين مجلس الإدارة والشروط والمتطلبات اللازمة للعضوية.

تواريخ وعدد اجتماعات اللجنة وسجل الحضور خلال السنة المالية الأخيرة لعام ٢٠٢٣ م		الأعضاء
١٢ مارس ٢٠٢٣ م	٢٠ فبراير ٢٠٢٣ م	
✓	✓	المهندس مهند قصي العزاوي (رئيس اللجنة)
✓	✓	السيدة رشا السحيلي
✓	✓	السيد باسل آل دهنيم

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

8) تعويضات مجلس الإدارة وكبار الموظفين للعام المالي ٢٠٢٣ م

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
بدل حضور جلسات اللجان	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المكافآت الدورية و السنوية	٣,٤٧٧,٩٠٨ ريال سعودي	لا يوجد	١,٥١٢,٥٠٠ ريال سعودي
الخطط التحفيزية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
اي تعويضات أو مزايا عينية اخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	٣,٤٧٧,٩٠٨ ريال سعودي	لا يوجد	١,٥١٢,٥٠٠ ريال سعودي

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت و التعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب و الاجور	٦,٣٦٣,٠٧٧ ريال سعودي
البدلات	١,٨٥٤,٢٨٣ ريال سعودي
المكافآت الدورية و السنوية	٢,٨٥١,٩٩٨ ريال سعودي
الخطط التحفيزية	لا يوجد
العمولات	لا يوجد
اي تعويضات أو مزايا عينية اخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد
المجموع	١١,٠٦٩,٣٥٨ ريال سعودي

9) التنازل عن المكافآت أو التعويضات المتعلقة بأعضاء المجلس أو كبار تنفيذيين الشركة

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل عن أي مكافآت أو تعويضات متعلقة بأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها.

10) العقوبات والجزاءات خلال عام ٢٠٢٣ م

لم يتم فرض أي عقوبة أو جزاء على الشركة من قبل هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية خلال السنة المالية الأخيرة ٢٠٢٣ م. وقد تم الاعفاء عن مستحقات مبلغ ١,١ مليون ريال في العام ٢٠٢٣ م لغرامات التأخير المحتملة بسبب تمديد العفو الضريبي من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

11) نتائج التدقيق الداخلي السنوي لفعالية إجراءات الضبط الداخلي في الشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفايتها

اطلعت لجنة المراجعة على إجراءات الضبط والمراجعة الداخلية في حدود المهام والأعمال المخططة والتي تم اختيارها من قبل نشاط المراجعة الداخلية وبعد المناقشة مع مراجع الحسابات الخارجي والإدارة التنفيذية على نتائج الأعمال السنوية والنهائية، ووفقاً لذلك فإن لجنة المراجعة يمكنها إعطاء تأكيد معقول عن كفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة ولم يتبين للجنة المراجعة وجود أمور جوهرية ينبغي الإشارة إليها أو يعتقد معها وجود ضعف أو خلل جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً على ذلك. حيث أكملت الشركة تدقيقها السنوي الداخلي في عام ٢٠٢٢ م بتقدير مرضٍ.

12) تقرير المخاطر

نهج إدارة المخاطر

تتأصل المخاطر في جميع الأنشطة التجارية، ويتحمل جميع الموظفين مسؤولية إدارة المخاطر إدارة جيدة. فإدارة المخاطر الجيدة من شأنها أن تمكن الشركة من خدمة العملاء وتحقيق قيمة للمساهمين. وفي المقابل، قد تؤدي الإدارة السيئة للمخاطر إلى وقوع خسائر مالية وفرض عقوبات وجزاءات نظامية والإضرار بسمعة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، وأي من ذلك من شأنه أن يؤثر بالسلب على قدرة الشركة على تنفيذ استراتيجياتها التجارية. ولذلك، تعتبر إدارة المخاطر الجيدة مطلباً أساسياً لتحقيق استراتيجية النمو المسؤول للشركة. كما يوفر إطار المخاطر فهماً للنهج الذي تتبعه ميريل لينش المملكة العربية السعودية بخصوص إدارة المخاطر ومسؤوليات جميع الموظفين بشأن إدارة المخاطر، وفي ما يلي العناصر الخمسة لنهج إدارة المخاطر للشركة:

- ثقافة الإدارة الجيدة للمخاطر
- قابلية تحمل المخاطر و حدود 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.

أ. **مخاطر الائتمان**

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

التعريف

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم مقدرة أو عجز المقترض أو الطرف النظير عن الوفاء بالتزاماته.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان لدى الشركة بما يتسق مع سياسات ومعايير الائتمان العالمية الخاصة بمجموعة بنك أوف أمريكا وكذلك بما يتفق مع مستوى قابلية تحمل المخاطر لدى الشركة والقوانين والأنظمة السعودية. تنشأ مخاطر الائتمان لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية من أعمال حقوق الملكية القائمة، والأرصدة المودعة لدى البنوك المحلية و الأجنبية، ومركز مقاصة الأوراق المالية، والأنشطة التي تجري بين الفروع. وتضم إدارة مخاطر الائتمان العمليات التالية:

- بدء الائتمان
- إدارة المحافظ
- أنشطة تخفيف حدة الخسائر

تدير وحدات الخطوط الأمامية ("FLUS") مخاطر الائتمان من خلال الوثيرة المتزايدة والتشديد على مراقبة المحفظة بخصوص الإمكانات من المتوسطة إلى الضعيفة للمخاطر، والتحوط وتحويل إدارة أوجه التعرض التجاري المتدهور إلى مسؤولي أصول متخصصين. وتُعتمد الحدود والتصنيفات بناءً على السلطة المناسبة. ويضمن تداول الأسهم في الشركة بالتعاون مع الإدارة المالية وإدارة العمليات إجراء كافة المعاملات مع العملاء المعتمدين وضمن الحدود وبما يتفق مع السياسات المعتمدة.

يشرف على إدارة المخاطر لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية مجلس إدارتها بالتعاون مع مجموعات المخاطر الأخرى. تقوم إدارة مخاطر مستقلة بالإشراف على عمليات وحوكمة إدارة مخاطر الائتمان طبقاً لمتطلبات بنك أوف أمريكا ومستويات المسؤولية. على مستوى الجهة القانونية، تقوم فرق مخاطر الائتمان بالإشراف على عمليات إدارة مخاطر الائتمان طبقاً لمتطلبات الحوكمة في الشركة التابعة لبنك أوف أمريكا، يشمل ذلك إبلاغ مختلف لجان المخاطر والإدارة التنفيذية ومجالس الإدارة.

ب. مخاطر الإلتزام والمخاطر التشغيلية

التعريف

مخاطر الإلتزام هي مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية، والخسائر أو الأضرار المالية الجوهرية التي قد تحدث لسمة ميريل لينش المملكة العربية السعودية أو بنك أوف أمريكا الناشئة عن عدم التزام الشركة بمتطلبات القوانين والقواعد واللوائح والسياسات والإجراءات الداخلية المعمول بها. حيث تلتزم ميريل لينش المملكة العربية السعودية بأقصى درجات الإلتزام ولا تقبل مطلقاً أي خروقات للمتطلبات القانونية أو التنظيمية، كما تسعى الشركة إلى توقع مخاطر الإلتزام في الأعمال الأساسية وتقييمها، ومن ثم الاستجابة لها بفعالية إذا ما حدثت بالفعل. وبينما يسعى بنك أوف أمريكا وميريل لينش المملكة العربية السعودية سعياً حثيثاً لمنع أي خروقات للإلتزام في جميع الأعمال، إلا أنه لا يمكنها التخلص التام من هذه المخاطر، ولكنها تتعامل معها بإنشاء حدود مسموح بها تهدف إلى تقليل التعرض للخسائر المادية أو الإضرار بالسمة أو العقوبات التنظيمية. المخاطر التشغيلية هي الخسارة الناتجة عن العمليات أو الأشخاص أو الأنظمة غير الفعالة أو القاصرة أو تلك الناتجة عن الأحداث الخارجية. يتعامل بنك أوف أمريكا مع المخاطر التشغيلية بإنشاء حدود مسموح بها تهدف إلى تقليل التعرض للخسائر المادية أو الإضرار بالسمة أو العقوبات التنظيمية. حيث تشرف إدارة المخاطر المستقلة بفاعلية على وحدات الخطوط الأمامية والوظائف الرقابية لرصد إلتزام ميريل لينش المملكة العربية السعودية بالبرنامج وتحديد المخاطر التشغيلية وتقديم النصح بشأنها والتصدي لها.

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +966112993700 فاكس: +966112993701

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

إدارة مخاطر الإلتزام والمخاطر التشغيلية

إن وحدات الخطوط الأمامية والوظائف الرقابية هم أول المسؤولين وأكثرهم تحملاً للمسؤولية عن إدارة جميع جوانب الأعمال، بما يشمل مخاطر الإلتزام والمخاطر التشغيلية، ومن ثم يُطلب منهم فهم عمليات الأعمال والمخاطر والأدوات الرقابية ذات الصلة، بما يشمل المتطلبات التنظيمية المرتبطة، وعليهم الإشراف على مدى فعالية البيئة الرقابية والإبلاغ بشأنها. وحتى يكون الإشراف على أداء العمليات والأدوات الرقابية وتقييمها فعالاً، عليهم القيام بأنشطة شاملة لتأكيد الجودة وتحديد المشكلات والمخاطر ومن ثم اتخاذ إجراءات تصحيحية بشأن الفجوات ومواطن الضعف الرقابية، كذلك يجب إلتزام وحدات الخط الأمامي والوظائف الرقابية بالحدود المسموح بها من مخاطر الإلتزام والمخاطر التشغيلية حتى يتسنى تحقيق الأهداف الإستراتيجية والرأسمالية والمالية المخطط لها. ختاماً، تتولى وحدات الخط الأمامي والوظائف الرقابية المسؤولية عن التحديد المبكر لمخاطر الإلتزام والمخاطر التشغيلية وإدارتها وتصعيدها عبر بنك أوف أمريكا.

ج. مخاطر السوق

التعريف

مخاطر السوق هي المخاطر التي تقع عندما تؤثر التغيرات في ظروف السوق تأثيراً سلبياً على الأرباح، بما يشمل التأثيرات السلبية على قيمة الأصول والإلتزامات. توفر الشركة إمكانية الوصول إلى سوق الأسهم السعودية (تداول) ، وذلك للعملاء المحليين والمقيمين في دول مجلس التعاون الخليجي، فضلاً عن تنفيذ عمليات التداول لميريل لينش إنترناشونال وبنك أوف أمريكا ناشونال أسوسيشن و للمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة. كما تقدم الشركة خدمات الضمان للإصدارات الرئيسية التي يتم تنفيذها في تداول، وفي حالة وجود أي مخاطر تقدم ميريل لينش إنترناشونال الضمان من الباطن. تنشأ مخاطر السوق لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية من النقد الأجنبي، على الرغم من أن هذه المخاطر في حدها الأدنى نظراً لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي.

إدارة مخاطر السوق

يسعى قسم الأسواق العالمية في بنك أوف أمريكا إلى إدارة أعماله على أساس متسق على مستوى العالم، ويعني هذا أن مخاطر السوق التي تفترضها الأسواق العالمية يتم تعريفها وقياسها ومراقبتها بشكل متسق بصرف النظر عن الموقع الذي أخذت فيه أو تم حجزها فيه. إن إدارة مخاطر السوق لدى الشركة عملية غير مركزية تخضع لإشراف مركزي، وحتى تكون تلك الإدارة فعالة، فجميع الأفراد المرتبطين بأنشطة المخاطر يشغلون دوراً فعالاً في عملية إدارة المخاطر، بينما يوفر الإبلاغ الشفافية على مستوى وحدات الخط الأمامي والإدارة ومجلس الإدارة.

د. مخاطر السيولة

التعريف

مخاطر السيولة هي عدم القدرة على الإيفاء بالاحتياجات من التدفقات النقدية أو الضمانات المتوقعة أو غير المتوقعة مع مواصلة دعم الأعمال ضمن الظروف الاقتصادية المختلفة.

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

إدارة مخاطر السيولة

كل وحدة من وحدات الخطوط الأمامية مُحاسبية عن إدارة مخاطر السيولة وذلك بوضع عمليات ملائمة لتحديد المخاطر المصاحبة لأنشطتها وقياسها ورصدها وضبطها. كما توفر إدارة المخاطر العالمية ("GRM") إشرافاً ومتابعة مستقلة لأنشطة وحدات الخطوط الأمامية، وإطلاعاً مستقلاً على مخاطر السيولة لأنشطة وحدات الخطوط الأمامية وتقييم فاعلية عملية إدارة مخاطر السيولة في ميريل لينش المملكة العربية السعودية. ويعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن سياسات مخاطر السيولة بالشركة، ويُرسى بدوره الحوكمة الشاملة والضوابط وممارسات إدارة المخاطر لمراقبة مخاطر السيولة وإدارتها على مستوى الشركة، حيث أن فرق التمويل والإدارة المحلية تقوم بمسؤوليات إدارة السيولة، التي تتشاور بدورها مع إدارة المركز المالي (الخزينة) وإدارة المخاطر العالمية.

تتمتع ميريل لينش المملكة العربية السعودية بخطط تمويل غير ملتزم به من ميريل لينش إنترناشونال يمكنها السحب منه للتخفيف من مخاطر السيولة، هدفه مزيداً من الدعم لأنشطة التداول التي تقوم بها. ويتم إرسال تقارير منتظمة بشأن مخاطر السيولة إلى مجلس إدارة ميريل لينش المملكة العربية السعودية وإدارتها العليا.

هـ. المخاطر الاستراتيجية

التعريف

المخاطر الاستراتيجية هي تلك المخاطر التي يتعرض لها الوضع المالي الحالي أو المتوقع والتي تنشأ عن الافتراضات غير الصحيحة بشأن العوامل الخارجية أو الداخلية، وعن خطط الأعمال غير الملائمة (على سبيل المثال: الخطط الجريئة للغاية أو ذات التركيز غير السليم أو الغامضة)، أو عن التنفيذ غير الفعال لاستراتيجية الأعمال، أو عن العجز عن الاستجابة في الوقت المناسب للتغيرات في البيئة التنظيمية وبيئة الاقتصاد الكلي أو بيئة المنافسة في المواقع الجغرافية التي تعمل فيها ميريل لينش المملكة العربية السعودية (كإجراءات المنافسين وتغير تفضيلات المستهلكين وتقدم المنتجات والتطورات التقنية).

إدارة المخاطر الاستراتيجية

تتم إدارة مخاطر الاستراتيجية من خلال تقييم التنفيذ الفعال للاستراتيجية، وتتم مراقبة أداء الأعمال بواسطة الإدارة التنفيذية من أجل الوقوف على المخاطر الاستراتيجية وكشف العلامات التحذيرية المبكرة بما يضمن التعامل مع المخاطر على نحو تبادري. وتتوافق عمليات إدارة مخاطر الاستراتيجية لدى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية مع الخطط الاستراتيجية العامة لبنك أوف أمريكا من خلال عملية رسمية للتخطيط والموافقة وتتسق مع الإطار العام لقابلية تحمل المخاطر. يتحمل مجلس إدارة بنك أوف أمريكا المسؤولية عن الإشراف على عملية التخطيط الاستراتيجي وعن تنفيذ الإدارة للخطة الاستراتيجية الناشئة عن ذلك، وتخضع الخطة الاستراتيجية لبنك أوف أمريكا للمراجعة بشكل سنوي ويتم اعتمادها من قبل مجلس إدارته. ويعتبر التخطيط الاستراتيجي على مستوى بنك أوف أمريكا صورة مُجملة لتخطيط أكثر تفصيلاً يتم إجراؤه على مستوى وحدات الأعمال والمستوى الإقليمي ومستوى ميريل لينش المملكة العربية السعودية، وتخضع استراتيجية الشركة للمراجعة من جانب مجلس إدارتها بصفة سنوية.

تُعرض القرارات الاستراتيجية المتعلقة بالشركة على مجلس الإدارة الذي يقوم بمناقشتها، حيث يتم عرض تحديثات دورية لمجلس الإدارة حول أداء الأعمال، كما تأخذ إدارة المخاطر الاستراتيجية بعين الاعتبار تحليلات الأداء مقارنة بالخطة الاستراتيجية والخطة التشغيلية المالية وقابلية تحمل المخاطر.

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +966112993700 فاكس: +966112993701

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٠٧٠٦٦-٣٧)

و. المخاطر المرتبطة بالسمعة

التعريف

مخاطر السمعة تعني الخطر المحتمل لأن تؤثر المفاهيم السلبية عن بنك أوف أمريكا والشركات التابعة له، والتي تشمل ميريل لينش المملكة العربية السعودية، تأثيراً سلبياً على ربحيته أو عملياته.

إدارة مخاطر السمعة

تدير الشركة مخاطر السمعة من خلال سياسات وضوابط راسخة في أعمالنا وعمليات إدارة المخاطر للتخفيف من حدة مخاطر السمعة في الوقت المناسب ومن خلال عملية الرصد الاستباقية والتعرف على أحداث مخاطر السمعة المحتملة. وفي النهاية، فمن أجل ضمان تخفيف أثر مخاطر السمعة على سير الأعمال الاعتيادية، يجري دمج أنشطة رصد ومراقبة مخاطر السمعة في عملية الحوكمة الشاملة وكذلك في أدوار الموظفين ومسؤولياتهم.

وبالنظر إلى طبيعة مخاطر السمعة، فإن شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، واتساقاً مع أنظمة بنك أوف أمريكا، لا تُعَيِّن حدوداً كمية لتحديد مدى تقبلها للمخاطر المرتبطة بها. وتسعى من خلال الإدارة التبادلية للمخاطر إلى الحد من تكرار وقوع الأحداث التي تشكل مخاطر على السمعة والأثر الناجم عنها.

وفيما بمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، توجد لجنة متخصصة، وهي لجنة مخاطر السمعة لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا ("الجنة مخاطر السمعة")، والتي يتمثل اختصاصها في دراسة قضايا مخاطر السمعة (بما في ذلك الأمور المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية) وتقديم الإرشاد والاعتمادات للأنشطة التي تنطوي على مخاطر محددة على السمعة تمت إحالتها إليها للنقاش من قبل أطر ضبط أو خطوط أعمال حالية أخرى.

ويُنظر إلى التقارير عن قضايا مخاطر السمعة لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية على أنها جزء من الأعمال الاعتيادية للإدارة في لجنة مخاطر السمعة. إن متابعة البنود المقدمة إلى لجنة مخاطر السمعة يتم حفظها وفقاً لبروتوكول إبلاغ، حيث يقدم التفاصيل مثل وصف القضية المتعلقة بمخاطر السمعة، وتحديد نطاق الاختصاص الجغرافي للمخاطر، وسبب التصعيد والقرار الذي توصلت إليه اللجنة. ويتم تقديم تقرير ملخص بالقضايا التي تتم مناقشتها في إجراءات إدارة شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية إلى لجنة المخاطر الإقليمية في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا على أساس ربع سنوي.

(13) التقرير المالي

استلمت الشركة قوائمها المالية السنوية المدققة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، من قبل السادة شركة/ KPMG وكان الرأي فيها أنها تظهر بصورة عادلة (مرفق في طي هذا التقرير نسخة من قوائم الشركة المالية المدققة).

حققت الشركة صافي ارباح بلغت اربعون مليون ومائة وثمانية عشر ألف ومائة وتسعة و ثلاثون ريال سعودي ٤٠،١١٨،١٣٩ في الفترة قيد المراجعة.

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤-٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر

2022	2023	
		بيان الدخل
		دخل التشغيل
50,789,625	46,682,722	دخل الوساطة، صافي
13,179,251	9,949,273	دخل الأتعاب
-	20,001,725	دخل أتعاب الاستشارات
63,968,876	76,633,720	مجموع الإيرادات
(5,926,665)	3,299,169	الإيرادات التشغيلية الأخرى
58,042,211	79,932,889	
		مصاريف التشغيل
(17,593,721)	(23,730,303)	رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
(16,127,803)	(3,258,296)	مصاريف عمومية وإدارية
(55,167)	88,079	حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد لدى البنوك
(849,186)	(762,631)	مصاريف أخرى
(34,625,877)	(27,663,151)	مجموع تكاليف التشغيل
		صافي دخل التشغيل / (الخسائر)
23,416,334	52,269,738	مصاريف الفوائد
(5,398,173)	(6,591,658)	الربح قبل الضريبة
(18,018,161)	45,678,080	مصاريف ضريبة الدخل
(3,614,282)	(5,559,941)	صافي الدخل للسنة
14,403,879	40,118,139	
		بيان المركز المالي
		الموجودات
2022	2023	ممتلكات ومعدات، صافي
5,564,797	6,562,959	موجودات ضريبة مؤجلة
6,990,647	7,140,081	مجموع الموجودات غير المتداولة
12,555,444	13,703,040	

<u>كما في 31 ديسمبر</u>		
<u>2022</u>	<u>2023</u>	
135,312,546	147,109,415	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة من العملاء
4,085,105	6,406,652	مطلوب من أطراف ذات علاقة
2,393,267	9,469,391	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
301,504,905	120,514,343	نقد وما يماثله
<u>443,295,823</u>	<u>283,499,801</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>455,851,267</u>	<u>297,202,841</u>	مجموع الموجودات
<u>حقوق الشركاء و المسؤوليات</u>		
<u>حقوق الشركاء</u>		
143,000,000	143,000,000	رأس المال
13,133,064	17,144,878	احتياطي نظامي
78,217,631	113,910,630	أرباح مبقاة
<u>234,350,695</u>	<u>274,055,508</u>	مجموع حقوق الشركاء
3,531,200	4,293,394	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
1,666,786	845,239	مطلوبات الأيجار
<u>5,197,986</u>	<u>5,138,633</u>	مجموع المطلوبات غير المتداولة
192,477,412	5,637,584	مطلوب لأطراف ذات علاقة
19,275,148	8,121,621	المصاريف المستحقة و الذمم الدائنة الأخرى
3,709,534	3,409,003	ضريبة الدخل المستحقة
840,492	840,492	مطلوبات الأيجار
<u>216,302,586</u>	<u>18,008,700</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>221,500,572</u>	<u>23,147,333</u>	مجموع المطلوبات
<u>455,851,267</u>	<u>297,202,841</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

2022	2023	بيان الدخل الشامل الاخر
14,403,879	40,118,139	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الاخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل
456,225	(516,657)	الربح / الخسارة من اعادة القياس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(91,245)	103,331	الضريبة المؤجلة / الدائن عند اعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
364,980	(413,326)	
14,768,859	39,704,813	مجموع الدخل الشامل للسنة

(14) ملخص الأصول و الخصوم و نتائج العمليات من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٣ م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	ألف ريال
٢٥٤,٤٥٤	٢٥٤,٥٣٥	٢٣١,١٨٠	٤٥٢,١٤٢	٢٩٧,٢٠٣	الأصول
٣٨,٨٤٧	٢٤,٤٣١	١١,٥٩٨	٢١٧,٧٩١	٢٣,١٤٧	الخصوم
٢١٥,٦٠٧	٢٣٠,١٠٤	٢١٩,٥٨٢	٢٣٤,٣٥١	٢٧٤,٠٥٦	حقوق المساهمين
٩١,٣٦٢	٥٤,٣٢٥	٤٦,٦٥٥	٥٨,٠٤٢	٧٩,٩٣٣	الإيرادات
(٤٠,٥٨٤)	(٣٦,١٧٢)	(٥٥,١٤٦)	(٣٤,٦٢٦)	(٣٣,٥٨٠)	المصروفات التشغيلية
٥٠,٧٧٨	١٨,١٥٤	(٨,٤٩١)	٢٣,٤١٦	٤٦,٣٥٣	الأرباح التشغيلية
(٨٣)	(٢٣)	(٢٢)	(٥,٣٩٨)	(٦٧٥)	الأخرى
٥٠,٦٩٥	١٨,١٧٧	(٨,٥١٣)	١٨,٠١٨	٤٥,٦٧٨	الأرباح قبل الضرائب
(١٠,٨٣٠)	(٣,٤٠٣)	(٢,٤٦٥)	(٣,٦١٤)	(٥,٥٦٠)	الضرائب
٣٩,٨٦٥	١٤,٧٧٣	(١٠,٩٧٨)	١٤,٤٠٤	٤٠,١١٨	الأرباح بعد الضرائب

(15) الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة

ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة ٣٨% على أساس سنوي. حيث كانت إيرادات العام الماضي من عمليات التداول في سوق الأسهم السعودية "تداول" مرتفعة بسبب زيادة الاهتمام من المستثمرين عالمياً بالسوق السعودي مقارنة بالأسواق الناشئة الأخرى، وبالإضافة إلى ذلك، فقد سجلت الشركة إيرادات من المصرفية الاستثمارية بقيمة ٢٠ مليون ريال في عام ٢٠٢٣ م. و كما انخفضت النفقات التشغيلية بنسبة ١٤% على أساس سنوي، وكان السبب وراء ذلك في المقام الأول هو إعادة مبلغ الائتمان للشركة و البالغ ١٤,٩ مليون ريال مستحقات ضريبة القيمة المضافة ومبلغ ١,٠٨ مليون ريال غرامات تأخير.

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)

16) المصالح و الأوراق المالية التعاقدية و حقوق الاكتماب لأعضاء مجلس الإدارة

لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتماب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة في أسهم أو أدوات دين الشركة.

17) المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة ومديونيتها

الشركة المانحة	ميريل لينش انترناشيونال
حد التسهيلات الائتمانية	مليار دولار أمريكي [٣,٧٥ مليار ريال سعودي]
المدة	نصف سنوية
المبلغ الذي تم دفعه خلال عام ٢٠٢٣م	٥٠ مليون دولار أمريكي [١٨٨ مليون ريال سعودي]
الرصيد المتبقي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٠,٠٠ مليون دولار أمريكي [٠,٠٠ مليون ريال سعودي]

الفرض الموضح أعلاه يمثل المديونية الكاملة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

18) الصفقات بين الشركة وأي شخص ذو علاقة بها

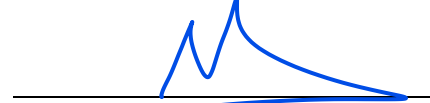
تتعامل الشركة في سياق عملها الاعتيادي مع الأطراف ذوي العلاقة. حيث أبرمت الشركة اتفاقيات مع بعض الشركات التابعة تنص على الأسس المتفق عليها لمشاركة التكاليف (بالإضافة إلى هامش) المتكبدة فيما يتعلق ببعض الخدمات المقدمة بموجب الاتفاقيات. كما تقوم الشركات التابعة أيضاً بسداد مدفوعات نيابة عن الشركة.

تتضمن الأطراف ذات العلاقة بالشركة ما يلي:

المساهم الرئيسي	بنك أوف أمريكا كوربوريشن (الولايات المتحدة)
شركة تابعة	ميريل لينش انترناشيونال
شركة تابعة	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م
شركة تابعة	بنك أوف أمريكا ناشيونال أسوسياشان، فرع لندن

19) المعلومات المتعلقة بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها

لا يوجد أي تعاملات بين الشركة وأي جهة أخرى يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها أو يكون طرفاً فيها.



المهندس مهند قصي العزاوي

رئيس مجلس الإدارة

Tel: +966 112993700 Fax: +966 112993701

www.ml-ksa.com

Merrill Lynch Kingdom of Saudi Arabia

A closed Joint Stock Company

Capital SR 143,000,000. CR No. 1010245128

Kingdom Tower, 22 Floor

2239 Al-Orouba Road – Olaya, Unit number:50

Ar Riyadh 12214 – 9597, Saudi Arabia

Authorised and Regulated by the CMA (07066-37)

هاتف: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠٠ فاكس: +٩٦٦١١٢٩٩٣٧٠١

www.ml-ksa.com

ميريل لينش المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة – رأس مال ١٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٥١٢٨

برج المملكة. الدور ٢٢

٢٢٣٩ طريق العروبة – العليا، وحدة رقم: ٥٠

الرياض ١٢٢١٤ - ٩٥٩٧ المملكة العربية السعودية

مرخص ويخضع للوائح هيئة السوق المالية (٣٧-٠٧٠٦٦)