

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

المحتويات	الصفحات
تقرير مراجع الحسابات المستقل	١ - ٢
القوائم المالية	
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة	٤
قائمة الدخل الشامل الآخر	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
الإيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٣١

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة 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 ٢٠٢٤م، 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 ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة 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 لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى

رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٥ م

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

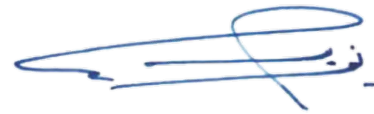
كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
الموجودات		
٦,٥٦٢,٩٥٩	٥,٣٣١,٧٣٠	٥
٧,١٤٠,٠٨١	٥,٦٦٦,٦٣٨	٣-٢٢
١٣,٧٠٣,٠٤٠	١٠,٩٩٨,٣٦٨	
إجمالي الموجودات غير المتداولة		
١٤٧,١٠٩,٤١٥	١٩٦,٧٦٩,٢٣٤	٦
٦,٤٠٦,٦٥٢	٦,٣١١,٧٩٣	١٥
٩,٤٦٩,٣٩١	٣,٨٠٨,٣٥٢	٧
١٢٠,٥١٤,٣٤٣	١٤٨,٨٦٠,٣٠٧	٨
٢٨٣,٤٩٩,٨٠١	٣٥٥,٧٤٩,٦٨٦	
٢٩٧,٢٠٢,٨٤١	٣٦٦,٧٤٨,٠٥٤	
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٧,١٤٤,٨٧٨	١٧,١٤٤,٨٧٨	١٠
١١٣,٩١٠,٦٣٠	١٧٨,٨٦٦,٤٨٤	
٢٧٤,٠٥٥,٥٠٨	٣٣٩,٠١١,٣٦٢	
المطلوبات		
٤,٢٩٣,٣٩٤	٤,٨٧٠,٠٧٤	١١
٨٤٥,٢٣٩	-	١٢
٥,١٣٨,٦٣٣	٤,٨٧٠,٠٧٤	
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		
٥,٦٣٧,٥٨٤	٣,٦٧٥,١٦٠	١٥
٨,١٢١,٦٢١	٥,٧٧٩,٣٨١	١٣
٣,٤٠٩,٠٠٣	١٢,٥٦٠,١١٤	٢-٢٢
٨٤٠,٤٩٢	٨٥١,٩٦٣	١٢
١٨,٠٠٨,٧٠٠	٢٢,٨٦٦,٦١٨	
٢٣,١٤٧,٣٣٣	٢٧,٧٣٦,٦٩٢	
إجمالي المطلوبات		
٢٩٧,٢٠٢,٨٤١	٣٦٦,٧٤٨,٠٥٤	
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة والتوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٥ 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)

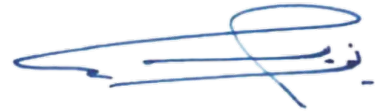
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
الإيرادات التشغيلية		
٤٦,٦٨٢,٧٢٢	٥٥,٤٩٦,٤٢٠	١٤ دخل أتعاب الوساطة، صافي
٩,٩٤٩,٢٧٣	٩,٥٤٧,٧٣٣	٢-١٥ دخل الأتعاب
٢٠,٠٠١,٧٢٥	٥٠,٩٥٧,٩٧٨	١٦ الدخل من أتعاب الاستشارات
-	١٤,٨٠٤,٠٩٥	١٧ دخل أتعاب التعهد بالتغطية
٧٦,٦٣٣,٧٢٠	١٣٠,٨٠٦,٢٢٦	إجمالي الإيرادات
٣,٢٩٩,١٦٩	١,٩٢٨,٦٣٤	٢٠ الإيرادات التشغيلية الأخرى، صافي
٧٩,٩٣٢,٨٨٩	١٣٢,٧٣٤,٨٦٠	إجمالي ربح التشغيل
المصروفات التشغيلية		
(٢٣,٧٣٠,٣٠٣)	(٢٦,٥٨٥,٢٤١)	١٨ الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
(٣,٢٥٨,٢٩٦)	(١٨,٦٥٣,٤٠٦)	١٩ المصروفات العمومية والإدارية
٨٨,٠٧٩	(٣٥,٦٠٦)	٨ (مخصص)رد الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٦٢,٦٣١)	(٧٥٤,٤٩٤)	المصروفات الأخرى
(٢٧,٦٦٣,١٥١)	(٤٦,٠٢٨,٧٤٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٢,٢٦٩,٧٣٨	٨٦,٧٠٦,١١٣	صافي الربح التشغيلي
(٦,٥٩١,٦٥٨)	(٤,٦١٤,٢٣٩)	٢١ التكاليف التمويلية، صافي
٤٥,٦٧٨,٠٨٠	٨٢,٠٩١,٨٧٤	صافي الربح قبل الضريبة
(٥,٥٥٩,٩٤١)	(١٧,١٦٠,٨٥٠)	٢٢ مصروف ضريبة الدخل
٤٠,١١٨,١٣٩	٦٤,٩٣١,٠٢٤	صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة والتوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م من قبل:



مزل 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)

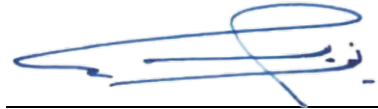
إيضاح	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
صافي ربح السنة	٦٤,٩٣١,٠٢٤	٤٠,١١٨,١٣٩
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة		
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١١	٣١,٠٣٨
الضريبة المؤجلة على إعادة قياس التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١-٣-٢٢	(٦,٢٠٨)
	٢٤,٨٣٠	(٤١٣,٣٢٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٦٤,٩٥٥,٨٥٤	٣٩,٧٠٤,٨١٣

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة والتوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٥م 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	
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 للسنة
-	(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
٢٧٤,٠٥٥,٥٠٨	١١٣,٩١٠,٦٣٠	١٧,١٤٤,٨٧٨	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٦٤,٩٣١,٠٢٤	٦٤,٩٣١,٠٢٤	-	-	صافي ربح السنة
٢٤,٨٣٠	٢٤,٨٣٠	-	-	الدخل الشامل الآخر
٦٤,٩٥٥,٨٥٤	٦٤,٩٥٥,٨٥٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣٣٩,٠١١,٣٦٢	١٧٨,٨٦٦,٤٨٤	١٧,١٤٤,٨٧٨	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الإيضاحات	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
٤٥,٦٧٨,٠٨٠	٨٢,٠٩١,٨٧٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة للسنة
			التعديلات لـ:
١,٨٦٨,٤٣٠	٢,٠٣٣,٦٢٧	٥	الاستهلاك
٧٥٣,٢٢٧	٨٨٥,٣٨٤	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩١,٦٥٨	٤,٦١٤,٢٣٩	٢١	التكاليف التمويلية
(٨٨,٠٧٩)	٣٥,٦٠٦	٨	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١,٧٩٦,٨٦٩)	(٤٩,٦٥٩,٨١٩)		الذمم المدينة التجارية وذمم مديني العملاء
(٢,٣٢١,٥٤٧)	٩٤,٨٥٩		المستحق من الأطراف ذات العلاقة
(٧,٠٤٢,٠٩٤)	٥,٦٨٢,٨٤٥		المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
١,٠٥٩,٩٤٧	(١,٩٦٢,٤٢٤)		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(١١,١٥٣,٥٢٧)	(٢,٣٤٢,٢٤٠)	١٣	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٢٣,٥٤٩,٢٢٦	٤١,٤٧٣,٩٥٢		ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٩٠٦,٥٧٥)	(٦,٥٤٢,٥٠٢)	٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٥٠٧,٦٩٠)	(٢٧٧,٦٦٦)	١١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٧,١٣٤,٩٦١	٣٤,٦٥٣,٧٨٤		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٦٦,٥٩٢)	(٨٠٢,٣٩٨)	٥	شراء الممتلكات والمعدات
(٢,٨٦٦,٥٩٢)	(٨٠٢,٣٩٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٨٧,٨٩٩,٧٧٥)	-		سداد القروض
(٦,٥٩١,٦٥٨)	(٤,٦١٤,٢٣٩)		التكلفة التمويلية المدفوعة
(٨٥٥,٥٧٧)	(٨٥٥,٥٧٧)	١٢	المدفوع من التزامات عقود الإيجار
(١٩٥,٣٤٧,٠١٠)	(٥,٤٦٩,٨١٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٨١,٠٧٨,٦٤١)	٢٨,٣٨١,٥٧٠		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٠١,٦٢٨,٢٣٦	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	١٤٨,٩٣١,١٦٥	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. معلومات عامة

إن شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("الشركة" أو "ميريل لينش المملكة العربية السعودية" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في أنشطة التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل أو كيل، 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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقرير المالي) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن 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.

١-٢-١ عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة النشاط والعرض للشركة. يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات 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 إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. 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. راجع الإيضاح ١١ للاطلاع على القيم الدفترية لبند قائمة المركز المالي التي تأثرت بهذا التقدير.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٤ التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة قامت الشركة في السنة الحالية بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها إلزامياً على الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م، حيث لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو المبالغ المسجلة في هذه القوائم المالية.

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد تم نشر عدة معايير جديدة وتعديلات على المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد لفترة التقرير الحالية. إلى الحد الذي يُعرف أو يمكن تقديره بشكل معقول، لا يُتوقع أن يكون لأي من هذه التطورات، باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨: العرض والإفصاح في القوائم المالية

في أبريل ٢٠٢٤ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي ١: عرض القوائم المالية. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات جديدة للعرض في قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك بعض المجاميع والمجاميع الفرعية. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، والتعديلات على المعايير الأخرى، اعتباراً من فترات التقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ م أو بعد ذلك التاريخ، ولكن يُسمح بالتطبيق المبكر لها ويجب الإفصاح عنها. سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ بأثر رجعي.

تعمل الشركة حالياً على تحديد جميع التأثيرات التي ستترتب على القوائم المالية نتيجة التعديلات.

٢-٥ 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.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

١-٥-٢ الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

أ. التصنيف

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

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 لأدوات الدين على نموذج العمل الخاص بالشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية للموجودات.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لموجوداتها 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)، حينئذٍ 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 الرئيسيين داخلياً؛
- طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
- طريقة تعويض المديرين.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولى 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 شرائها 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.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٢-٥-١ الأدوات المالية (يتبع)

ب. التوقف عن الإثبات (يتبع)

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 العمولة الخاصة) يتضمن مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي.

يوجد ثلاث فئات قياس تصنيف فيها الشركة أدوات الدين الخاصة بها وهي:

- بالتكلفة 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.

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 تُقيم 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 انقضاءها.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢.٥. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٢-٥-١ الأدوات المالية (يتبع)

د. الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرية 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 الأولى كما هو موجز أدناه:

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

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

بالنسبة للذمم المدينة التجارية وذمم 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 الأولى 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 مخصصة 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 ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م، لا يوجد أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة من الأرصدة المدينة مطلوب؛ كونها محتفظ بها لدى منشآت حكومية وكونها قصيرة الأجل بطبيعتها.

تشطب الشركة الذمم التجارية المدينة وذمم 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:

- المؤشرات النوعية - مثل الإخلال بالتعهد؛
- كمية - مثل حالة التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر من نفس المصدر إلى الشركة؛ و
- بناء على البيانات التي تم إعدادها داخلياً والحصول 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.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

١-٥-٢ الأدوات المالية (يتبع)

د. الانخفاض في القيمة (يتبع)

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 الانتماء للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقيامها بقياس الخسائر الانتمائية 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 ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي السيناريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. وتتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والأخذ بالاعتبار التزجحات 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.

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

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

راجع الإيضاح ٨ للاطلاع على القيم الدفترية لبنود قائمة المركز المالي التي تأثرت بهذا التقدير.

٥. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة وعندما تعتزم الشركة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

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

تمثل الذمم المدينة والدائنة التجارية وذمم مديني 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. تشمل الذمم المدينة التجارية أيضاً الضمانات المودعة لدى غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة في السوق المالية السعودية.

٣-٥-٢ 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 رد الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً رد 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. لا يتم رد خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها للشهرة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

٤-٥-٢ 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 تعديلات 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 بضريبة 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.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بالنسبة للفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. تقاس الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بردها 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 ذات 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 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 التعديلات 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 لالتزامات المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير والقيمة العادلة لموجودات الخطة.

تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة، 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.

نظراً 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 بضائع أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل البضائع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
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.

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 لسياسة تسعير المعاملات العالمية لدى مؤسسة بنك أوف أمريكا.

دخل الوساطة

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

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

١٠-٥-٢ الإيرادات (يتبع)

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

أتعاب التعهد بالتغطية

يتم إثبات أتعاب التعهد بالتغطية عندما تقدم الشركة جميع الخدمات للمصدر ويحق لها تحصيل الأتعاب من المصدر.

١٠-٥-٢ الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية

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

١١-٥-٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة/غير متداولة

تقوم الشركة بعرض الموجودات المتداولة وغير المتداولة والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة، كتصنيفات منفصلة في قائمة مركزها المالي.

تصنف الشركة الأصل على أنه متداول عندما تتوقع تحقيق الأصل أو تعثر بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية، أو تحتفظ بالأصل بشكل أساسي لغرض المتاجرة أو تتوقع تحقيق الأصل خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي أو يكون الأصل في صورة نقد أو نقد وما في حكمه ما لم تكن الموجودات مقيدة من التبادل أو مستخدمة لسداد التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير. يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تصنف الشركة الالتزام على أنه متداول عندما تتوقع تسوية الالتزام في دورة التشغيل العادية؛ وتحتفظ بالالتزام بشكل أساسي لغرض المتاجرة؛ ويكون الالتزام مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي أو عندما لا يكون للشركة الحق في تأجيل سداد الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير. يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

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 له (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؛
- عمليات إدارة المخاطر؛
- إدارة بيانات المخاطر، وتجميعها، وإعداد التقارير بشأنها؛
- حوكمة المخاطر.

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

حوكمة الكيان القانوني (يتبع)

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.

توفر شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية بشكل رئيسي إمكانية الوصول المباشر لأسواق الأسهم لعملائها من المؤسسات في دول مجلس التعاون الخليجي على أساس الوكالة. بالإضافة إلى ذلك، وإلى حد معين، يمكن لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية حالياً امتلاك أسهم في المملكة العربية السعودية كجزء من طرح العام الأولي أو إذا في حال عدم السماح للشركات الأجنبية بامتلاكها. تم تقديم حدود جديدة للمخاطر لتغطية المخاطر الرئيسية بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر وصدمات الأسعار لتسهيل لتوسع في الطرح. لا تتعامل خطوط أعمال الدخل الثابت والعملات والسلع عن طريق شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية. بالتالي، لا تتعرض الشركة لأي من مخاطر السوق من أنشطة الأعمال هذه.

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 فعّالة، 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.

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 (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 تغيرات 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.

بصفقتها 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 ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م، يمكن استرداد النقد وما في حكمه والذمم المدينة التجارية و ذمم مديني العملاء والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى خلال السياق الاعتيادي للأعمال. يتم إيداع النقد لدى غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة والبنوك المحلية والأجنبية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

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

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الإيضاحات
١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	١٤٨,٩٣١,١٦٥	٨ النقد وما في حكمه
١٤٧,١٠٩,٤١٥	١٩٦,٧٦٩,٢٣٤	٦ الذمم المدينة التجارية و ذمم مديني العملاء
٦,٤٠٦,٦٥٢	٦,٣١١,٧٩٣	١٥ المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٩,٢٤١,٥٩٢	٣,١٥٨,١٣٢	٧ الذمم المدينة الأخرى
٢٨٣,٣٠٧,٢٥٤	٣٥٥,١٧٠,٣٢٤	

لم تتجاوز الذمم المدينة التجارية والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي وتخضع لمراقبة الإدارة عن قرب. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، كان تصنيف وكالة فيتش للبنك السعودي الأول وبنك أوف أمريكا أن أيه فرع لندن الذي يحتفظ فيهما بالنقد لدى البنوك F2 و F1+ على التوالي (٢٠٢٣ م: تصنيف وكالة موديز P-1).

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	غير مصنفة للاستثمار	غير المصنفة	الإجمالي
النقد وما في حكمه	١٤٨,٩٣١,١٦٥ -	-	-	١٤٨,٩٣١,١٦٥
الذمم المدينة التجارية و ذمم مديني العملاء	-	-	١٩٦,٧٦٩,٢٣٤	١٩٦,٧٦٩,٢٣٤
المستحق من الأطراف ذات العلاقة	-	-	-	٦,٣١١,٧٩٣
الذمم المدينة الأخرى	-	-	٣,١٥٨,١٣٢	٣,١٥٨,١٣٢
	١٥٥,٢٤٢,٩٥٨	١٩٩,٩٢٧,٣٦٦	٣٥٥,١٧٠,٣٢٤	

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

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	غير مصنفة للاستثمار	غير المصنفة	الإجمالي
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 ذات العلاقة	-	-	-	٦,٤٠٦,٦٥٢
الذمم المدينة الأخرى	-	-	٩,٢٤١,٥٩٢	٩,٢٤١,٥٩٢
	١٢٦,٩٥٦,٢٤٧	١٥٦,٣٥١,٠٠٧	٢٨٣,٣٠٧,٢٥٤	

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 والمساعدة 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 تنتم بالنظر 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.

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

مخصص الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				النقد وما في حكمه
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	
١٤٨,٩٣١,١٦٥	-	-	١٤٨,٩٣١,١٦٥	القيمة الدفترية
(٧٠,٨٥٨)	-	-	(٧٠,٨٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٨,٨٦٠,٣٠٧	-	-	١٤٨,٨٦٠,٣٠٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				النقد وما في حكمه
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	
١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	-	-	١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	القيمة الدفترية
(٣٥,٢٥٢)	-	-	(٣٥,٢٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٠,٥١٤,٣٤٣	-	-	١٢٠,٥١٤,٣٤٣	

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 وحدات 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 خطة 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 المخصوصة. باستثناء التزامات عقود الإيجار، إن الأرصدة المستحقة تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم يعتبر غير جوهري.

المستحق خلال سنة	الإيضاحات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
التزامات عقود الإيجار	١٢	٨٥٥,٥٧٧	٨٥٥,٥٧٧
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	١٣	٥,٧٧٩,٣٨١	٨,١٢١,٦٢١
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٥	٣,٦٧٥,١٦٠	٥,٦٣٧,٥٨٤
ضريبة الدخل المستحقة	٢-٢٢	١٢,٥٦٠,١١٤	٣,٤٠٩,٠٠٣
		٢٢,٨٧٠,٢٣٢	١٨,٠٢٣,٧٨٧

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 بمنهجية الحساب. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب موجوداتها المرجحة بالمخاطر.

تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى اللوائح المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ م.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٧١,٧٤٧	٣٣٦,٦٤٢
-	-
٢٧١,٧٤٧	٣٣٦,٦٤٢

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر:

١٧,٥٨٦	١٠,٦٥٩
٣٤٨,٧٣٢	٤٦٥,٠٦٣
١١٤,١٨٠	١٦٧,٨٠١
٤٨٠,٤٩٨	٦٤٣,٥٢٣

مخاطر السوق

مخاطر الائتمان

مخاطر التشغيل

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال:

٥٧٪	٥٢٪
٥٧٪	٥٢٪
٢٣٣,٣٠٧	٢٨٥,١٦٠

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 احتياطات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- يتم احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان ومخاطر التشغيل 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. الممتلكات والآلات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	التجهيزات والتركيبات	موجودات حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
١٢,٨٩٣,٧٤٨	١٣,٥٣٣,٤٥٨	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	١,٦٧١,٢٨٣	٣٥,٤٧٣,٢٢١
٢٤٣,٩٤٩	-	-	-	٥٥٨,٤٤٩	٨٠٢,٣٩٨
٢٥,٦٧٤	١,٤٥٠,٢٢٥	-	-	(١,٤٧٥,٨٩٩)	-
١٣,١٦٣,٣٧٢	١٤,٩٨٣,٦٨٣	٨٨١,٢٣٠	٦,٤٩٣,٥٠١	٧٥٣,٨٣٣	٣٦,٢٧٥,٦١٩
١٢,٧٥٢,٨٨٤	١١,٠٦٧,٩٧٢	٨٨١,٢٣٠	٤,٢٠٨,١٧٦	-	٢٨,٩١٠,٢٦١
١٧٢,٧٥٠	١,٠٣٠,٠٥٦	-	٨٣٠,٨٢١	-	٢,٠٣٣,٦٢٧
١٢,٩٢٥,٦٣٤	١٢,٠٩٨,٠٢٨	٨٨١,٢٣٠	٥,٠٣٨,٩٩٧	-	٣٠,٩٤٣,٨٨٨
٢٣٧,٧٣٨	٢,٨٨٥,٦٥٥	-	١,٤٥٤,٥٠٤	٧٥٣,٨٣٣	٥,٣٣١,٧٣٠
التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي	التجهيزات والتركيبات	موجودات حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
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
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
١٤٠,٨٦٤	٢,٤٦٥,٤٨٦	-	٢,٢٨٥,٣٢٥	١,٦٧١,٢٨٤	٦,٥٦٢,٩٥٩

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

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. الذمم المدينة التجارية وذمم مديني العملاء

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٤٧,٠٤٩,٨٤٨	١٨١,٥٥٥,١٤٦	الضمان لدى غرفة المقاصة المركزية للطرف المقابل
-	١٥,٠٩٣,٧٥٠	أتعاب الاستشارات المستحقة
٥٩,٥٦٧	١٢٠,٣٣٨	أخرى
١٤٧,١٠٩,٤١٥	١٩٦,٧٦٩,٢٣٤	

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 مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٨,٣٥٩,١٣٥	٢,١٢٣,٩١٩	ضريبة القيمة المضافة المدينة
٢٢٧,٧٩٨	٦٥٠,٢٢١	المصروفات المدفوعة مقدماً
٨٨٢,٤٥٨	١,٠٣٤,٢١٢	أخرى
٩,٤٦٩,٣٩١	٣,٨٠٨,٣٥٢	

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٢٠,٥٤٩,٥٩٥	١٤٨,٩٣١,١٦٥	النقد لدى البنوك
(٣٥,٢٥٢)	(٧٠,٨٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (أنظر أدناه)
١٢٠,٥١٤,٣٤٣	١٤٨,٨٦٠,٣٠٧	

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٢٣,٣٣١	٣٥,٢٥٢	الرصيد في بداية السنة
(٨٨,٠٧٩)	٣٥,٦٠٦	المخصص/ (الرد) للسنة
٣٥,٢٥٢	٧٠,٨٥٨	الرصيد في نهاية السنة

٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يتكون رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع بالكامل من ١٤,٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم ومملوكة على النحو التالي:

المساهمة	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 السابق والنظام الأساسي للشركة، تعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها سنوياً إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع إن هذا الاحتياطي لم يكن متاح للتوزيع على المساهمين.

وفقاً لنظام الشركات الجديد، تم إلغاء متطلبات الحد الأدنى من الاحتياطي النظامي. وعليه، لم يتم توزيع أي مبالغ إضافية.

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتعتمد دفعات مكافأة نهاية الخدمة على الرواتب والبدلات 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:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤,٢٩٣,٣٩٤	٤,٨٧٠,٠٧٤	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

حركة التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٩٣,٣٩٤	الرصيد الافتتاحي
٧٥٣,٢٢٧	٨٨٥,٣٨٤	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
٥١٦,٦٥٧	(٣١,٠٣٨)	المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
(٥٠٧,٦٩٠)	(٢٧٧,٦٦٦)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٤,٢٩٣,٣٩٤	٤,٨٧٠,٠٧٤	الرصيد الختامي

تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٩٣,٣٩٤	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
٥٧٥,٠٠١	٦٧٨,٩٦٩	تكاليف الخدمة الحالية
١٧٨,٢٢٦	٢٠٦,٤١٥	تكلفة الفائدة
٥١٦,٦٥٧	(٣١,٠٣٨)	(الربح) / الخسارة الاكتوارية من تعديلات الخبرة - الدخل الشامل الآخر
(٥٠٧,٦٩٠)	(٢٧٧,٦٦٦)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٤,٢٩٣,٣٩٤	٤,٨٧٠,٠٧٤	القيمة الحالية للالتزامات 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:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
%٥,٠٠	%٥,٤٥	معدل خصم التقييم
%٤,٠٠	%٤,٠٠	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب
%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	معدل الوفيات والتقاعد

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التأثير على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراضات		
النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	
١٨٩,٧٤٨	(١٧٧,٤٧٠)	%٤,٩٥	%٥,٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(١٨٠,٧٠٣)	١٩١,٥٣٢	%٣,٥٠	%٤,٥٠	معدل الخصم
				معدل الزيادة في الرواتب

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

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 للالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب نهاية الخدمة للموظفين.

إنَّ المدة (أي: متوسط المدة) للالتزامات المنافع المحددة كما في تاريخ نهاية الفترة هي ٧,٨٥ سنة (٢٠٢٣ م: ٧,٦ سنة).

١٢. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	في ١ يناير
٢,٥٠٧,٢٧٨	١,٦٨٥,٧٣١	التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
٣٤,٠٣٠	٢١,٨٠٩	المدفوع خلال السنة
(٨٥٥,٥٧٧)	(٨٥٥,٥٧٧)	في ٣١ ديسمبر
١,٦٨٥,٧٣١	٨٥١,٩٦٣	

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار المخصصة

٨٤٠,٤٩٢	٨٥١,٩٦٣	دفعات الإيجار المستحقة خلال سنة واحدة
٨٤٥,٢٣٩	-	دفعات الإيجار المستحقة من سنتين إلى خمس سنوات

تتكون ترتيبات عقود الإيجار الخاصة بالشركة من عقود إيجار مقرات المكاتب والتي سوف تنتهي في سبتمبر ٢٠٢٦ م.

١٣. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين المستحقة
٢,٩٨٦,٧٤٩	٣,١٨٩,٣٠٧	المستحق لمقدمي الخدمات
٣,٧٦٧,٤٥٨	٩٧٩,٣٠٧	الأتعاب المهنية
٨٥٦,٦٠٨	٣٠٤,٠٤٨	مستحقات لصريبة القيمة المضافة
٣٧٨,١٥٢	١,١٢٣,٤١٩	أخرى
١٣٢,٦٥٣	١٨٣,٣٠٠	
٨,١٢١,٦٢١	٥,٧٧٩,٣٨١	

١٤. دخل أتعاب الوساطة، صافي

يتم تسجيل أتعاب الوساطة بالصافي بعد خصم المصروفات بمبلغ ٥٥,٥٠ مليون ريال سعودي والمتعلقة مباشرة بخدمات الوساطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٤٦,٦٨ مليون ريال سعودي).
تم إثبات دخل أتعاب الوساطة على أساس نقطة من الزمن.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع أطراف ذات 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 الأطراف ذات العلاقة أيضاً بالدفع بالنيابة عن الشركة.

١٥-١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الإيضاح
مستحق من أطراف ذات علاقة		
٤,٩٨٦,٧٤٩	٥,٠٦٦,٥١٠	(أ) ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
١,٤١٩,٩٠٣	١,٢٢٢,٥٦٠	(أ) ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
-	٢٢,٧٢٣	بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة
٦,٤٠٦,٦٥٢	٦,٣١١,٧٩٣	
مستحق إلى أطراف ذات علاقة		
-	١,١٩٩,٧٨١	(ب) ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٤,٤١٥,٨٨٣	٦٥,٥٩٠	(ج) ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٨٤٣,٠٠٥	١,٧١٥,٨٠٨	(د) ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
٣٧٧,١٢٨	٥٤٥,٧٥٠	(هـ) مؤسسة بنك أوف أمريكا، الولايات المتحدة الأمريكية (الشركة الأم النهائية)
١,٥٦٨	١٤٨,٢٣١	(هـ) بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة
٥,٦٣٧,٥٨٤	٣,٦٧٥,١٦٠	
النقد وما في حكمه		
٦٢,٦٤٠,٤٠٠	٣٢,٥٣١,٧٥٦	(و) بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة
مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين		
٢,٦٧٣,٢٢٤	٢,٨٨٨,٠٢٧	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.
- الذمم الدائنة بين الشركات.
- الذمم الدائنة بين الشركات.
- الذمم الدائنة بين الشركات.
- توزيعات مصروفات بين الشركات.
- الودائع تحت الطلب

يمثل موظفو الإدارة الرئيسيون 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 ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢-١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الإيضاحات	دخل الأتعاب
٤,٦٠٥,١٠٣	٤,٠٣٤,١٩٣	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٥,٣٤٤,١٧٠	٥,٥١٣,٥٤٠	(أ)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
٩,٩٤٩,٢٧٣	٩,٥٤٧,٧٣٣		
			دخل الوساطة
٤١,٢٩٣,٢٢٧	٤٧,٢٧٩,٨٢٠	(ب)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
			المصروفات التشغيلية
٣١٧,٧٩٣	١٩٦,٥٩٠	(ج)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة
٢,١٤٦,٤١١	١,١٢٦,٨٠٥	(د)	ميريل لينش إنترناشيونال ذ.م.م، الولايات المتحدة الأمريكية
١,١٦٠,٩٤٦	١,٣٧٦,٤٧٨	(هـ)	مؤسسة بنك أوف أمريكا، الولايات المتحدة الأمريكية (الشركة الأم النهائية)
٥٩٢,٢٧٢	٥٦٠,٤٨٢	(هـ)	بنك أوف أمريكا أن آيه فرع لندن، المملكة المتحدة
			مصرفوف الفائدة
٥,٧٤٧,٨١١	١٥٨,١٢٤	(و)	ميريل لينش إنترناشيونال، المملكة المتحدة (إيضاح ٢٠)
			مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين
١,٥١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠		مكافآت رئيس مجلس الإدارة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,١٦٤,٠٦٠	٩,٦٦٦,٩٥٠		الرواتب والمنافع قصيرة الأجل

- أ. دخل أتعاب الخدمات، وهو الدخل 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 دخل الوساطة، باستثناء مصروفات الوساطة التي تقوم الشركة بتسويتها بصفة وكيل، فيما يتعلق بخدمات الوساطة المقدمة.
- ج. مصروفات أتعاب مقابل خدمات الدعم داخل شركات المجموعة المقدمة للشركة ومصروفات بين شركات المجموعة.
- د. المبلغ المعاد تحميله مقابل مشاركة الشركة في تنفيذ خطط حوافز أسهم للموظفين ومصروفات بين شركات المجموعة.
- هـ. مصروفات بين شركات المجموعة منكوبة بالنيابة عن الشركة ومعاد تحميلها لاحقاً على الشركة.
- و. مصروف الفائدة على التمويل بين شركات المجموعة.

١٦. الدخل من أتعاب الاستشارات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	أتعاب الاستشارات
٢٠,٠٠١,٧٢٥	٥٠,٩٥٧,٩٧٨	

خلال السنة، حققت الشركة دخلاً من أتعاب الاستشارات يتعلق بالخدمات المصرفية الاستثمارية المقدمة لعملاء مختلفين. يتم إثبات الدخل من أتعاب الاستشارات على أساس نقطة من الزمن ويتم تحقيقه من المعاملات المبرمة في المملكة العربية السعودية.

١٧. دخل أتعاب التعهد بالتغطية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	أتعاب التعهد بتغطية حقوق الملكية
-	١٢,٨٧٤,٦٨٤	
-	١,٩٢٩,٤١١	أتعاب التعهد بتغطية الدين
-	١٤,٨٠٤,٠٩٥	

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

يتم إثبات دخل اتعاب التعهد بالتغطية على أساس نقطة من الزمن ويتم تحقيقها من المعاملات المبرمة في المملكة العربية السعودية.

١٨. الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٣,٥٧٤,٤١٢	١٤,٥٦٦,٨١٣	الرواتب والأجور
٩,٤٠٢,٦٦٤	١١,١٣٣,٠٤٤	العلاوات وتكاليف الموظفين الأخرى
٧٥٣,٢٢٧	٨٨٥,٣٨٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (راجع إيضاح ١١)
٢٣,٧٣٠,٣٠٣	٢٦,٥٨٥,٢٤١	

١٩. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(١,٠٨١,٢٩١)	-	غرامة ضريبة القيمة المضافة
(١٤,٩٦٣,٨٢٣)	٢,٣٧٧,٦٣٣	مصرف ضريبة القيمة المضافة
٤,٢٠٣,٤٧٠	١١,٢٦٢	المصروفات البنكية
٢,٩٢١,١٢٩	٣,٧٥٧,٤٨١	الاتصالات
١,٨٦٨,٤٣٠	٢,٠٣٠,٧٤٠	الاهلاك
٢,٦٨٠,٠٦٥	٢,٤٦٠,٢٢٥	الأتعاب الاستشارية والقانونية والمهنية
١,٦٩٤,٩٨٨	١,٤٢٢,٥٩١	الإصلاح والصيانة
١,١٥١,٠٩٦	١,١١٧,٦٣٣	مصرفات موقع استثمارية الأعمال
٢,١٥٤,٨٢٨	٢,٨٣٢,٠٤٠	خدمات بيانات السوق
١,١٥٣,٥١٨	٦٢٠,٢٧٨	مصرفات السفر
٨٤٩,٤٨٦	١,٥٠٢,٩٧٠	أخرى
٥١٩,٨٩٥	٢٣٢,٤٢٣	مصرفات ضريبة الاستقطاع
١٠٦,٥٠٥	٢٨٨,١٣٠	مصرفات المكاتب العامة
٣,٢٥٨,٢٩٦	١٨,٦٥٣,٤٠٦	

٢٠. الإيرادات التشغيلية الأخرى، صافي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٠٨٦,٦١٥	٤,٨٩٢,٤٥٥	إيرادات الفائدة من غرفة المقاصة المركزية للأطراف المقابلة
-	(٣,٠٦١,٢٠٧)	الخسارة المحققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٢,٥٥٤	٩٧,٣٨٦	الإيرادات الأخرى
٣,٢٩٩,١٦٩	١,٩٢٨,٦٣٤	

٢١. التكلفة التمويلية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,٧٤٧,٨١١	١٥٨,١٢٤	مصرفات الفائدة على التمويل بين الشركات (راجع إيضاح ١٥-٢)
٨٠٩,٨١٧	٤,٤٣٤,٣٠٦	مصرفات الفائدة على التمويل قصير الأجل من البنوك المحلية
٣٤,٠٣٠	٢١,٨٠٩	التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار (راجع إيضاح رقم ١٢)
٦,٥٩١,٦٥٨	٤,٦١٤,٢٣٩	

٢٢. ضريبة الدخل

٢٢-١ مصرف ضريبة الدخل ومصرف الضريبة المؤجلة للسنة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,٥٦٤,٣٧٩	١٧,٢٢٧,١٨٢	المحمل للسنة
(٤,٤٣٨)	(٦٦,٣٣٢)	رصيد الضريبة المؤجلة للسنة (إيضاح ٢٢-٣-١)

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥,٥٥٩,٩٤١	١٧,١٦٠,٨٥٠
-----------	------------

٢٢. ضريبة الدخل (يتبع)

٢٢,١. مصروف ضريبة الدخل ومصروف الضريبة المؤجلة للسنة (يتبع)

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤٥,٦٧٨,٠٨٠	٨٢,٠٩١,٨٧٢	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٩,١٣٥,٦١٦	١٦,٤١٨,٣٧٤	ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪
(٢١٦,٢٥٩)	-	التأثير الضريبي للمبالغ غير المخصومة (الخاضعة للضريبة) في حساب الدخل الخاضع للضريبة:
(٢,٨٨٨,٧٨٥)	٥٢٢,٠١١	الغرامات والعقوبات
٣٧,٣٤٢	٢٢٠,٤٣٥	ضريبة القيمة المضافة غير المقبولة ومصاريف الاستقطاع
٦,٠٦٧,٩١٤	١٧,١٦٠,٨٢٠	التعديلات الأخرى
(٥٠٣,٥٣٥)	-	التعديل المتعلق بالسنة السابقة
٥,٥٦٤,٣٧٩	١٧,١٦٠,٨٢٠	

٢٢-٢. ضريبة الدخل المستحقة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٧٠٩,٥٣٤	٣,٤٠٩,٠٠٤	الرصيد في بداية السنة
(١٦٤,٣٢٠)	٦٦,٣٦١	مصروف ضريبة السنة السابقة
(٥,٩٠٦,٥٧٥)	(٦,٥٤٢,٥٠٣)	المدفوعات التي تم سدادها خلال السنة
(٢٩٧,٥٥٠)	(١,٥٣٣,٥٦٨)	رصيد الضريبة المستخدم
٦,٠٦٧,٩١٤	١٧,١٦٠,٨٢٠	مصروف الضريبة للسنة
٣,٤٠٩,٠٠٣	١٢,٥٦٠,١١٤	

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الركيزة الثانية

في ديسمبر ٢٠٢١ م، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية قواعد نموذجية لإطار عالمي جديد للحد الأدنى من الضرائب والذي يُعرف أيضاً بقواعد "الركيزة الثانية". في ٢٣ مايو ٢٠٢٣ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات قواعد نموذج الركيزة الثانية للإصلاح الضريبي الدولي على معيار المحاسبة الدولي ١٢. قدم المعيار استثناءً مؤقتاً إلزامياً لحساب الضرائب المؤجلة الناتجة عن تنفيذ الولاية القضائية لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ والذي أصبح سارياً مباشرة.

لم يتم إقرار تشريعات الركيزة الثانية في المملكة العربية السعودية، وهي الولاية القضائية التي تأسست فيها بموجبها الشركة. وحيث أنه لم يتم إقرار تشريع الركيزة الثانية مباشرة في تاريخ التقرير، فإن الشركة غير معرضة لأي ضريبة حالية ذات صلة.

٢٢-٣. الموجودات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢,٣٠٨,٩٨٨	٢,٣٦٩,١١٣	الموجودات الضريبية المؤجلة (إيضاح ٢١-٣-١)
٤,٨٣١,٠٩٣	٣,٢٩٧,٥٢٥	رصيد الضريبة غير المستخدم
٧,١٤٠,٠٨١	٥,٦٦٦,٦٣٨	

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢. ضريبة الدخل (يتبع)

٢٢-٣-١. الموجودات الضريبية المؤجلة المثبتة

تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة المثبتة في ٣١ ديسمبر بما يلي:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	في ١ يناير ٢٠٢٤ م	المثبت في قائمة الربح أو الخسارة	المثبت في الدخل الشامل الآخر	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الممتلكات والمعدات	١,٤٥٠,٣١٠	(٥٥,٢١١)	-	١,٣٩٥,٠٩٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧٦٩,٩٨٣	١٢١,٥٤٤	-	٨٩١,٥٢٧
ربح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٨٨,٦٩٥	-	(٦,٢٠٨)	٨٢,٤٨٨
	٢,٣٠٨,٩٨٨	٦٦,٣٣٣	(٦,٢٠٨)	٢,٣٦٩,١١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
في ١ يناير ٢٠٢٣ م	المثبت في قائمة الربح أو الخسارة	المثبت في الدخل الشامل الآخر	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
الممتلكات والمعدات	١,٤٩٤,٩٧٩	(٤٤,٦٦٩)	-	١,٤٥٠,٣١٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧٢٠,٨٧٦	٤٩,١٠٧	-	٧٦٩,٩٨٣
ربح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(١٤,٦٣٦)	-	١٠٣,٣٣١	٨٨,٦٩٥
	٢,٢٠١,٢١٩	٤,٤٣٨	١٠٣,٣٣١	٢,٣٠٨,٩٨٨

٢٣. الدفع على أساس الأسهم

تتخذ 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 ٢٠٢٤ م، منحت مؤسسة بنك أوف أمريكا ٣٨,٦٤٩ وحدة أسهم مقيدة (٢٥,٣٢١ م: ٢٠٢٣) ووحدة أسهم مقيدة بمتوسط مرجح للقيمة العادلة بواقع ١٢٠ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ١٣٢ 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 ٢٠٢٤ م ٤,٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ١,٨٩ مليون ريال سعودي).

تستحق الأسهم المقيدة الممنوحة سنوياً على مدى فترة إجمالية مدتها أربع سنوات.

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب 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. عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق 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 المدرجة 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.

٢٥. الأحداث اللاحقة

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

٢٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة والتوقيع عليها بالنيابة عنه في ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م.